

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «ООО Охабанк»
за период с 1 января по 31 декабря 2014 года включительно**

Существенная информация о кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью «Охабанк» (далее – «Банк»), юридический адрес: Россия, 693020, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул. Амурская, д. 53.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – «годовая отчетность») представлена за период с 1 января 2014 года по 31 декабря 2014 года включительно. Единица измерения годовой отчетности – тысячи рублей.

Банк является участником банковской группы возглавляемой ОАО «ВБРР». Консолидированная финансовая отчетность банковской группы публикуется на сайте ОАО «ВБРР».

Банк создан в соответствии с законодательством Российской Федерации в форме общества с ограниченной ответственностью в декабре 1990 года.

Условия ведения деятельности

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры, которая отвечала бы требованиям рыночной экономики. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

В 2014 году негативное влияние на российскую экономику оказали значительное снижение цен на сырую нефть и значительная девальвация российского рубля, а также секторальные санкции, введенные против России некоторыми странами, включая США и ЕС. Данные санкции предусматривают ограничения для ряда лиц из США и ЕС по предоставлению ряду лиц, указанных в нормативных документах США и ЕС, финансирования, а также работ, товаров и услуг, которые могут быть использованы определенными юридическими лицами (включая фактическую материнскую компанию и ее дочерние организации) на территории Российской Федерации в рамках реализации проектов по глубоководной разведке и добыче нефти, разведке и добыче нефти в Арктике и проектам сланцевой нефти, а также по совершению операций, связанных с организацией, финансированием или привлечением нового долгового финансирования для Банка сроком более 90 дней. Банк учитывает указанные санкции в своей деятельности и на постоянной основе осуществляет их мониторинг для минимизации негативных эффектов.

В декабре 2014 года процентные ставки в рублях значительно выросли в результате поднятия Банком России ключевой ставки до 17%. Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению стоимости капитала, повышению инфляции и неопределенности относительного дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое положение, результаты операций и экономические перспективы Банка. Руководство Банка считает, что оно предпринимает надлежащие меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в текущих условиях.

1. Краткая характеристика деятельности Банка

Банк осуществляет деятельность на основании генеральной лицензии на ведение банковской деятельности № 1143, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее по тексту – «ЦБ РФ») 24 декабря 2012 года.

Банку предоставлено право на осуществление следующих банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте:

- Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
- Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
- Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
- Выдача банковских гарантий.
- Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).
- Привлечение денежных средств физических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
- Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических лиц от своего имени и за свой счет.
- Открытие и ведение банковских физических лиц.
- Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц по их банковским счетам.

Банк не осуществлял в 2014 году деятельность по привлечению новых клиентов к обслуживанию. В настоящее время Банк функционирует в качестве универсальной кредитной организацией, в которой не выделены специфические направления деятельности (бизнес-линии).

С 2005 года, Банк является участником системы страхования вкладов. Данная система функционирует на основании федеральных законов и нормативно-правовых актов, а ее управление осуществляет Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов». Страхование обеспечивает обязательства Банка по вкладам физических лиц на сумму до 1 400 тысяч рублей для каждого физического лица в случае прекращения деятельности или отзыва лицензии ЦБ РФ на осуществление банковской деятельности.

Основной задачей Банка в 2014 году было расчетно-кассовое обслуживание клиентов юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц и размещение временно свободных денежных средств в межбанковские кредиты и на счетах в других банках (НОСТРО) с получением процентов по размещенным средствам.

За 2014 год Банком получена прибыль после налогообложения в сумме 1 038 тысяч рублей (за 2013 год – 474 тысяч рублей).

Решением общего собрания участников Банка чистая прибыль за 2013 год в сумме 24 тысяч рублей направлена в резервный фонд Банка. Оставшаяся часть прибыли оставлена в распоряжении Банка (не распределена).

Чистая прибыль за 2014 год будет распределена решением общего собрания участников при утверждении годовой отчетности Банка за 2014 год.

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

Настоящая годовая отчетность подготовлена в соответствии с законодательством и нормативными актами Российской Федерации по бухгалтерскому учету и банковской деятельности (далее – «РПБУ»), включая Указание ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (с учетом внесенных изменений Указаниями ЦБ РФ от 30 ноября 2014 года № 3460-У) и Указание ЦБ РФ от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности». Нормативные акты по бухгалтерскому учету кредитных организаций и банковской деятельности включают в себя преимущественно указания, положения и инструкции ЦБ РФ.

Учетная политика Банка сформирована на основе основных принципов бухгалтерского учета, поименованных в Положении ЦБ РФ от 16 июля 2012 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П»).

Основой для составления годовой отчетности является баланс Банка на 1 января 2015 года, оборотная ведомость по счетам, отчет о финансовых результатах и сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по формам приложений к Положению ЦБ РФ № 385-П.

Банк разработал изменения в учетную политику на 2015 год в соответствии с несущественными изменениями в Положении ЦБ РФ № 385-П. Иных изменений в учетную политику Банка на 2015 год не планируется.

Настоящая годовая отчетность подготовлена на основе концепции непрерывности деятельности Банка в будущем.

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для каждого объекта, и не переоцениваются. Материальные запасы отражаются по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением. Дебиторская и кредиторская задолженность отражается в рублях в сумме фактической задолженности.

Анализируя операции, Банк не выявил событий, которые могли бы существенно повлиять на его финансовое состояние, в том числе:

- не выявлено фактов объявления в установленном порядке заемщиков и дебиторов банкротами;
- существенных ошибок в учете не обнаружено.

Некорректирующие события после отчетной даты не оказали существенного влияния на финансовое состояние Банка, состояние его активов и обязательств.

3. Сопроводительная информация к формам отчетности

3.1 Информация к бухгалтерскому балансу

3.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Остатки средств на текущих счетах в ЦБ РФ (кроме фонда обязательных резервов)	11 725	11 603
Остатки средств на текущих счетах в банках Российской Федерации	75 007	254 672
Наличные средства	1 695	2 175
Денежные средства и их эквиваленты	<u>88 427</u>	<u>268 450</u>

Остатки средств на текущих счетах в банках Российской Федерации также включали остатки на 31 декабря 2014 и 2013 годов, размещенные в российском банке – связанной стороне. См. также пункт 5 в отношении операций со связанными сторонами.

По состоянию на 31 декабря 2014 года Банк удерживает на корреспондентском счете в кредитной организации, являющейся связанной стороной, денежные средства в размере 74 972 тысячи рублей (31 декабря 2013 года: 249 744 тысячи рублей) с условием начисления процентов на остаток средств на счете по ставке 7,9% годовых (31 декабря 2013 года: 7,9% годовых) при условии фактического нахождения на счете суммы не менее 150 000 тысяч рублей.

3.1.2 Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Межбанковские кредиты	255 000	15 000
Потребительские кредиты физическим лицам	3 191	4 080
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	<u>258 191</u>	<u>19 080</u>
За вычетом резерва на возможные потери	-	-
Чистая ссудная задолженность	<u>258 191</u>	<u>19 080</u>

Кредиты преимущественно выдаются клиентам в РФ, осуществляющим деятельность в следующих секторах экономики:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Банковская деятельность	255 000	15 000
Физические лица	3 191	4 080
Итого ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	<u>258 191</u>	<u>19 080</u>

Межбанковские кредиты были размещены в кредитной организации, которая является связанной с Банком стороной (см. пункт 5), на срок до 1 года по ставке 10% годовых в рублях.

3.1.3 Анализ сроков погашения активов и обязательств

В таблице ниже представлены активы и обязательства в разрезе контрактных сроков, оставшихся до полного погашения:

	2014 г.			2013 г.		
	В течение одного года	Более одного года	Итого	В течение одного года	Более одного года	Итого
Денежные средства и эквиваленты	88 427	-	88 427	268 450	-	268 450
Обязательные резервы на счетах в ЦБ РФ	166	-	166	611	-	611
Кредиты кредитным организациям	255 000	-	255 000	15 000	-	15 000
Кредиты клиентам	175	3 016	3 191	21	4 059	4 080
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	66	-	66
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	68	68	-	102	102
Прочие активы	1 138	128	1 266	729	351	1 080
Итого	344 906	3 212	348 118	284 877	4 512	289 389
Средства кредитных организаций	-	12 500	12 500	64 000	12 500	76 500
Средства клиентов	10 341	195 682	206 023	24 229	61 166	85 395
Обязательство по текущему налогу на прибыль	83	-	83	-	-	-
Прочие обязательства	1 753	85	1 838	436	-	436
Итого	12 177	208 267	220 444	88 665	73 666	162 331
Чистая позиция	332 729	(205 055)	127 674	196 212	(69 154)	127 058

3.1.4 Состав структура и изменение стоимости основных средств и нематериальных активов

Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, которая определяется как сумма затрат на приобретение и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Первоначальная стоимость основных средств для целей бухгалтерского учета не включает НДС, уплаченный при приобретении.

Основные средства Банка в полном объеме представлены офисным оборудованием.

По состоянию на 31 декабря 2014 года балансовая стоимость основных средств составила 2 088 тысяч рублей, накопленная амортизация – 2 080 тысячи рублей (на 31 декабря 2013 года накопленная амортизация составила 2 053 тысяч рублей). В течение отчетного периода движения основных средств не было. Сумма начисленной амортизации за 2014 год – 27 тысяч рублей (за 2013 год – 68 тысяч рублей).

Начисление амортизации по основным средствам производится линейным способом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Переоценка основных средств Банком не проводится.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях. Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов Банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

3.1.5 Прочие активы

Прочие активы включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Авансовые платежи	1 166	946
Налоги, уплаченные авансом, за исключением налога на прибыль	54	76
Проценты по кредитам	46	58
Дебиторская задолженность	1	1
	<u>1 267</u>	<u>1 081</u>
За вычетом резерва на возможные потери	(1)	(1)
Прочие активы	<u>1 266</u>	<u>1 080</u>

Все прочие активы являются финансовыми, за исключением налогов и авансовых платежей.

3.1.6 Средства кредитных организаций

Средства кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Корреспондентские счета	-	64 000
Субординированный кредит	12 500	12 500
Средства кредитных организаций	<u>12 500</u>	<u>76 500</u>

Средства кредитных организаций на 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 годов представлены средствами банка – участника (см. пункт 5 в отношении операций со связанными сторонами). На 31 декабря 2014 и 31 декабря 2013 года срок погашения субординированного кредита в 2019 году, фиксированная процентная ставка 10%.

3.1.7 Средства клиентов

Средства клиентов включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Текущие счета	10 341	24 190
Срочные депозиты	682	1 205
Субординированные займы некредитных организаций	195 000	60 000
Средства клиентов	<u>206 023</u>	<u>85 395</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов срочные депозиты представлены вкладами физических лиц. В соответствии с Гражданским кодексом РФ, Банк обязан выдать сумму вклада физического лица по первому требованию вкладчика. В случаях, когда срочный вклад возвращается вкладчику по его требованию до истечения срока, проценты по вкладу выплачиваются в размере, соответствующем размеру процентов, выплачиваемых банком по вкладам до востребования, если договором не предусмотрен иной размер процентов.

В состав средств клиентов включены счета следующих категорий клиентов:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Юридические лица	204 999	83 780
Физические лица	1 024	1 614
Государственные и бюджетные организации	-	1
Средства клиентов	<u>206 023</u>	<u>85 395</u>

Ниже приведена расшифровка счетов клиентов по отраслям:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Строительство	6 621	440
Торговля	1 565	12 919
Физические лица	1 024	1 614
Сфера услуг	806	2 213
Рыбоводство	333	7 710
Транспорт	301	326
Прочие	373	173
Средства клиентов, за исключением субординированных займов	<u>11 023</u>	<u>25 395</u>

Субординированные займы, привлеченные от некредитных организаций, включают в себя:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
ОАО «НК «Роснефть»	195 000	60 000
Субординированные займы некредитных организаций	<u>195 000</u>	<u>60 000</u>

В 2014 году Банк получил субординированный заем в размере 135 000 тысяч рублей от фактической материнской компании ОАО «Нефтяная компания «Роснефть» с фиксированной процентной ставкой 11,5%, сроком погашения в 2024 году.

В 2011 году Банк получил субординированный заем в размере 60 000 тысяч рублей от фактической материнской компании ОАО «Нефтяная компания «Роснефть» с фиксированной процентной ставкой 6%, сроком погашения в 2016 году. 11 сентября 2013 года договор субординированного займа был пролонгирован до 2018 года.

3.1.8 Прочие обязательства

Прочие обязательства включают в себя следующие позиции:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Начисленные проценты	1 582	412
Кредиторская задолженность	256	24
Прочие обязательства	<u>1 838</u>	<u>436</u>

Начисленные проценты и кредиторская задолженность представляют собой финансовые обязательства.

3.1.9 Уставный капитал

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал на 31 декабря 2014 и 2013 годов составлял 58 627 тысяч рублей.

В соответствии с действующим российским законодательством для организаций, созданных в форме общества с ограниченной ответственностью, право голоса участников определяется их процентной долей в уставном капитале.

По состоянию на 31 декабря участники Банка следующие:

Участник	2014 г., %	2013 г., %
ОАО «ВБРР»	65,9	65,9
ОАО «НК «Роснефть»	33,4	33,4
ЗАО «НК «Росагронепфтепродукт»	-	0,7
«ООО Охабанк»	0,7	-
Итого	100,0	100,0

На 31 декабря 2014 и 2013 годов ОАО «НК «Роснефть» является фактической материнской компанией Банка. Российская Федерация, через Федеральное агентство по управлению государственным имуществом, контролирует деятельность ОАО «НК «Роснефть», фактическую материнскую компанию Банка.

Уставом Банка предусмотрена возможность выхода участников из общества независимо от согласия других участников или Банка. При выходе из состава участников каждый участник имеет право на долю собственных средств Банка. Расчет указанных долей производится на основании бухгалтерской отчетности.

В 2014 году, в соответствии со статьей 26 Федерального Закона № 14-ФЗ от 8 февраля 1998 года, на основании заявления из состава участников «ООО Охабанк» вышел участник ЗАО «НК «Росагронепфтепродукт» с передачей доли в уставном капитале номинальной стоимостью 422 тысячи рублей Банку. Расчет указанных долей произведен на основании бухгалтерской отчетности.

3.1.10 Резервный фонд

В составе собственных средств Банка на 31 декабря 2014 года отражен резервный фонд в сумме 3 251 тысяча рублей (31 декабря 2013 года: 3 227 тысяч рублей), который представляет собой средства, зарезервированные в соответствии с законодательством Российской Федерации для покрытия общих рисков Банка, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски или потенциальные обязательства.

3.1.11 Структура активов и обязательств по видам валют

Большинство активов и обязательств Банка номинированы в рублях. Ниже приведены активы и обязательства Банка с разбивкой по валютам:

	Рубль	Доллар США	Иные валюты	Итого
31 декабря 2014 года				
Денежные средства	1 479	216	-	1 695
Средства в кредитных организациях	75 003	4	-	75 007
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(205 807)	(216)	-	(206 023)
31 декабря 2013 года				
Денежные средства	2 051	124	-	2 175
Средства в кредитных организациях	254 629	36	7	254 672
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(85 235)	(160)	-	(85 395)

3.2 Информация к отчету о финансовых результатах

3.2.1 Информация о налогах, об изменении ставок налога и введением новых налогов

В 2014 году Банком были исчислены налоги по ставкам, утвержденным законодательством РФ и субъектов РФ. Суммы налогов включены в расходы банка.

Ставки налогов:

	2014 г.	2013 г.
Налог на имущество предприятий	2,2%	2,2%
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам)	18%	18%
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам)	10%	10%
Налог на прибыль	20%	20%

Структура расходов по видам налогов:

	2014 г.	2013 г.
Налог на имущество предприятий	-	2
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам) по ставке 18%	277	282
Налог на добавленную стоимость по приобретенным товарам (работам, услугам) по ставке 10%	1	1
Госпошлины и иные сборы, относимые на расходы	7	26
Налог на прибыль	434	283
Начисленные (уплаченные) налоги	719	594

Эффективная ставка налога на прибыль отличается от законодательно установленной ставки налогообложения прибыли и составила в 2014 году – 29,5%, за 2013 год – 37,4%. Ниже представлена выверка расхода по налогу на прибыль, рассчитанного по законодательно установленной ставке, с фактическим расходом по налогу на прибыль:

	2014 г.	2013 г.
Прибыль до налогообложения	1 472	757
Законодательно установленная ставка налога	20%	20%
Теоретические расходы по налогу на прибыль по официальной налоговой ставке	294	151
Расходы, не уменьшающие налогооблагаемую базу за минусом необлагаемых доходов	140	132
Расход по налогу на прибыль	434	283

За отчетный период новых налогов не введено.

3.2.2 Информация о численности и расходах на персонал

За 2014 год среднесписочная численность работников составила 14 человек, за 2013 год – 14 человек.

Фонд оплаты труда и отчисления на социальное обеспечение:

	2014 г.	2013 г.
Заработная плата и премии	11 092	10 239
Отчисления на социальное обеспечение	2 825	2 643
Другие расходы на содержание персонала	884	813
Расходы на персонал	14 801	13 695

За отчетный год расходы на персонал увеличились на 1 106 тысяч рублей. Отчисления на социальное обеспечение увеличилось на 182 тысячи рублей.

Основной статьей расходов на оплату труда остается оплата труда в составе оклада с учетом применяемых коэффициентов в соответствии с законодательством РФ в отношении Крайнего Севера и районов, приравненных к ним.

3.3 Информация к отчету об уровне достаточности капитала

Банк осуществляет управление уровнем достаточности капитала с целью защиты от рисков, присущих его деятельности в соответствии с требованиями ЦБ РФ.

В течение 2014 и 2013 года Банк соблюдал все установленные требования ЦБ РФ в отношении достаточности капитала.

Основная цель управления капиталом для Банка состоит в обеспечении соблюдения Банком внешних требований в отношении капитала и нормативов достаточности капитала, необходимых для осуществления деятельности и максимизации стоимости собственных средств Банка. По сравнению с прошлыми годами, в целях, политике и процедурах управления капиталом изменений не произошло.

В связи с введением Положения Центрального Банка Российской Федерации № 395-П от 28 декабря 2012 года «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» изменился порядок расчета капитала для целей расчета норматива достаточности капитала. В связи с этим начиная с отчетного периода, заканчивающегося 31 декабря 2014 года, изменился порядок представления данных в форме 0409808. Данные по капиталу и нормативу достаточности капитала по состоянию на 31 декабря 2013 года были пересчитаны в связи с изменившимися правилами представления данных в форме 0409808.

Согласно требованиям ЦБ РФ, норматив достаточности капитала банков должен поддерживаться на уровне 10% от суммы активов, взвешенных с учетом риска. На 31 декабря 2014 и 2013 годов коэффициент достаточности капитала Банка, рассчитанный согласно вышеуказанным правилам, составлял:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Основной капитал	126 636	126 584
Дополнительный капитал	195 551	72 500
Итого капитал	<u>322 187</u>	<u>199 084</u>
Активы, взвешенные с учетом риска	323 690	155 460
Норматив достаточности капитала	99,5%	128,1%

В 2014 и 2013 годах Банк не распределял свою чистую прибыль участникам.

3.4 Информация к отчету о движении денежных средств

Банк не имеет остатки денежных средств и их эквивалентов, которые недоступны для использования. В течение 2014 и 2013 годов не проводились инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, кроме передачи ОАО «ВБРР» субординированного займа (кредита) от ООО «ЭнергияАльянс» в сумме 12 500 тысяч рублей.

Информация о движении денежных средств отражена в публикуемой форме 0409814. Банк определил для себя сумму потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей, как совокупность денежных потоков, необходимых для обслуживания обязательств по процентам по привлеченным средствам, комиссиям и текущим операционным расходам. За 2014 год сумма потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей, составила 23 992 тысяч рублей (за 2013 год: 22 121 тысяча рублей). Использование денежных эквивалентов за 2014 год составляет 180 023 тысячи рублей (прирост за 2013 год составляет 241 520 тысяч рублей).

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

Деятельности Банка присущи риски. Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной рентабельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его или ее обязанностями. Банк подвержен кредитному риску, риску ликвидности и рыночному риску, который, в свою очередь, подразделяется на риск, связанный с торговыми операциями, и риск, связанный с неторговой деятельностью. Банк также подвержен операционным рискам.

Общую ответственность за определение рисков и контроль за ними несет Наблюдательный Совет, однако, также существуют отдельные независимые органы, которые отвечают за управление и контроль над рисками. Наблюдательный совет отвечает за общий подход к управлению рисками, за утверждение стратегии и принципов управления рисками.

Обязанность Правления заключается в контроле за процессом управления рисками в Банке.

Риски Банка оцениваются при помощи метода, который отражает как ожидаемый убыток, понесение которого вероятно в ходе обычной деятельности, так и непредвиденные убытки, представляющие собой оценку наибольших фактических убытков на основании статистических моделей. В моделях используются значения вероятностей, полученные из прошлого опыта и скорректированные с учетом экономических условий. Банк также моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными.

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

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков. Указанная информация представляется с пояснениями Правлению. В отчете содержится информация о совокупном размере кредитного риска, прогнозные кредитные показатели, исключения из установленных лимитов риска, показатели ликвидности и изменения в уровне риска. Ежемесячно предоставляется информация о рисках в разрезе отраслей, клиентов и географических регионов. Ежеквартально старший руководящий персонал определяет необходимость создания резерва под кредитные потери.

Краткие совещания Правления и иных сотрудников Банка, на котором обсуждаются поддержание установленных лимитов, инвестиции, ликвидность, а также изменения в уровне риска проводятся на периодической основе.

Кредитный комитет банка создан в целях дальнейшего совершенствования кредитной политики, дополнительного привлечения и наиболее эффективного использования ресурсов, обеспечения защиты интересов банка при предоставлении кредитов и рассмотрения вопросов межбанковского кредитования. Кредитный комитет по кредитованию юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц является постоянно действующим рабочим органом, координирующим работу Банка по выдаче кредитов, изменению условий кредитования и иным вопросам, отнесенным к его компетенции.

Кредитный комитет определяет кредитную политику банка, основные направления вложений ресурсов, размер процентных ставок по выдаваемым кредитам. В компетенцию Кредитного комитета также входит рассмотрение всех кредитных заявок, подготовленных на основании заявлений клиентов (юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц). Анализируя целесообразность использования кредитов, их возвратность, в случаях несоблюдения условий кредитных договоров, Кредитный комитет принимает, при необходимости, решение о досрочном взыскании кредитных средств.

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

Для того чтобы избежать чрезмерных концентраций риска, политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля. Осуществляется управление установленными концентрациями риска.

4.1 Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что его клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства. Банк управляет кредитным риском путем установления предельного размера риска, который Банк готов принять по отдельным контрагентам, географическим или отраслевым концентрациям риска, а также с помощью мониторинга соблюдения установленных лимитов риска.

Банк разработал процедуру проверки кредитного качества с тем, чтобы обеспечить раннее выявление возможных изменений в кредитоспособности контрагентов, включая периодический пересмотр размера обеспечения. Лимиты по контрагентам определены с использованием системы классификации кредитного риска, установленной нормативными актами Банка России. Процедура проверки кредитного качества позволяет Банку оценить размер потенциальных убытков по рискам, которым он подвержен, и предпринять необходимые меры.

Банк определяет резервы, создание которых необходимо по каждому кредиту или требованию на индивидуальной основе. При определении размера резервов во внимание принимаются следующие обстоятельства: устойчивость бизнес-плана контрагента; его способность улучшить результаты деятельности при возникновении финансовых трудностей; прогнозируемые суммы к получению и ожидаемые суммы выплаты дивидендов в случае банкротства; возможность привлечения финансовой помощи; стоимость реализации обеспечения; а также сроки ожидаемых денежных потоков. Убытки от обесценения оцениваются на каждую отчетную дату или чаще, если непредвиденные обстоятельства требуют более пристального внимания.

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (до взвешивания на коэффициенты риска) представлена в таблице ниже:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
I группа активов	13 586	14 389
II группа активов	75 007	254 672
IV группа активов	273 581	79 185
Итого	<u>362 174</u>	<u>348 246</u>

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов все требования Банка сосредоточены в Российской Федерации.

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (тыс. руб.) по состоянию на 31 декабря 2013 года:

Номер строки	Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность					Резерв на возможные потери					
			I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	расчетный	расчетный с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
														Итого				
			4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19
1	2	3												15				
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:																	
1.1	корреспондентские счета	269 672	269 672															
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	15 000	15 000															
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:																	
2.6	прочие активы	473	472					1				1	1	1				1
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	473	472					1				1	1	1				1
3.4	иные потребительские ссуды	4 080	4 080															
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	58	58															
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	274 283	274 282					1				1	1	1				1
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	19 080	19 080															

Структура просроченной задолженности приведена ниже:

	2014 г.	2013 г.
Прочие активы	1	1
Итого просроченная задолженность	1	1

По просроченной задолженности, представленной в таблице выше, сформирован резерв 100% от суммы (см. пункт 3.1.5). Вся просроченная задолженность относится к 5 категории качества.

На 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк не имеет полученного обеспечения первой и второй категории качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

4.2 Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов. Риск управляется и контролируется с использованием анализов чувствительности. В настоящий момент у Банка отсутствует торговый портфель, в связи с чем Банк не имеет значительных концентраций рыночного риска.

4.3 Операционный риск

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

Основными методами управления операционным риском являются:

- стандартизация банковских операций и других сделок – подготовка и использование регламентирующих внутренних документов Банка (порядков и процедур совершения банковских операций), основанных на требованиях Банка России. Все документы проходят процедуру согласования со службами Банка. Внутрибанковская нормативная база ведется централизованно, размещается на портале Банка,
- контроль за соблюдением регламентирующих внутренних документов Банка (порядков и процедур),
- создание централизованной (с электронным каталогом) библиотеки нормативной документации, поддержание ее актуальности,
- полное протоколирование действий сотрудников в информационных системах Банка,
- автоматизация банковских технологий и защиты информации (автоматизация процесса обработки и проверки информации, контроля при вводе данных в автоматизированную систему, механизмов защиты информации, процесса формирования внутренней отчетности и т.д.),
- применение метода многократного дублирования в реальном времени банковской информационной системы,
- наличие плана действий при наступлении чрезвычайных ситуаций, плана обеспечения непрерывности и восстановления деятельности,

- проверка квалификационных и личностных качеств сотрудников при приеме на работу, на соответствие требованиям, установленным в должностных инструкциях, проверка деловой и общественной репутации,
- периодическое повышение квалификации, обучение сотрудников Банка,
- допуск к работе, связанной с принятием решений от имени Банка, сотрудников с многолетним стажем работы и высоким репутационным рейтингом,
- тщательное следование нормативным актам Банка России по работе с наличными денежными средствами,
- централизованный контроль за соблюдением лимитов и нормативов, ограничений полномочий на принятие решений, индивидуальных лимитов открытых позиций, индивидуальных лимитов при заключении сделок, за установлением объема операций и сделок, выше которого решения о проведении сделки или операции принимаются вышестоящим руководителем или постоянно действующим рабочим комитетом,
- индивидуальное распределение прав доступа к информационным ресурсам,
- постоянные проверки правильности обработки платежных документов. Ежедневный мониторинг транзакционных операций и операций, связанных с деятельностью Банка на внешних рынках. Плановые и внеплановые проверки подразделений Банка.
- проведение работы по предотвращению вовлечения Банка в коммерческие взаимоотношения с теневой или криминальной экономикой,
- страхование имущества Банка.

Отчет по операционным рискам и расчет достаточности капитала с учетом размера операционного риска ежеквартально предоставляется на рассмотрение Правлению Банка.

Данные по операционному риску и доходам для целей расчета капитала на покрытие операционного риска представлены в следующей таблице:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Операционный риск, в том числе:	2 878	2 819
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		
Чистые процентные доходы	57 558	56 387
Чистые непроцентные доходы	52 585	51 145
	4 973	5 242

4.4 Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться и вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

Правление Банка устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения сроков изменения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов не реже чем два раза в год.

Все неторговые финансовые активы и финансовые обязательства Банка имеют фиксированную процентную ставку. Соответственно, руководство Банка полагает, что по состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк не был подвержен значительному риску изменения процентной ставки.

На 31 декабря 2014 и 2013 года изменение процентных ставок не оказало бы существенного влияния на прибыль, так как все отраженные выше обязательства и финансовые инструменты имеют фиксированную процентную ставку.

5. Информация об операциях со связанными с Банком лицами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными участниками, руководителями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов.

Ниже указаны остатки на конец года и объемы проведенных операций со связанными сторонами за 2014 и 2013 годы. Активы и обязательства включают начисленные требования и обязательства по процентам там, где это применимо:

	2014 г.			2013 г.		
	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Средства в кредитных организациях на 31 декабря	-	74 972	-	-	253 344	-
Чистая ссудная задолженность на 1 января	-	15 000	1 228	-	176 000	435
Изменения в ключевом управленческом персонале	-	-	-	-	-	1 139
Чистая ссудная задолженность, выданная в течение года	-	255 000	1 619	-	15 000	727
Погашение чистой ссудной задолженности в течение года	-	(15 000)	(1 504)	-	(176 000)	(1 073)
Чистая ссудная задолженность, не погашенная на 31 декабря, за вычетом резерва	-	255 000	1 343	-	15 000	1 228
Средства кредитных организаций на 31 декабря	12 500	-	-	76 606	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями на 31 декабря	196 582	-	-	60 306	-	-

Информация об условиях, на которых осуществлялись существенные операции со связанными лицами, представлена в пунктах 3.1.1, 3.1.2, 3.1.6 и 3.1.7.

Ввиду того, что Банк принадлежит участникам, указанным в пункте 3.1.9, в отношении которых Российская Федерация осуществляет контроль, то компании, находящиеся под контролем Российской Федерации также являются связанными сторонами для Банка. Операции с компаниями, связанными с Российской Федерации, не указанными выше, включают преимущественно операции с Банком России, которые проводятся Банком на рыночных условиях. Требования и обязательства по операциям с ЦБ РФ представлены в форме 0409806.

В таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

	2014 г.			2013 г.		
	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал	Участники	Компании, находящиеся под общим контролем	Ключевой управленческий персонал
Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях	-	12 170	-	-	9 615	-
Процентные доходы по чистой ссудной задолженности	-	13 993	169	-	12 152	228
Процентные расходы по средствам кредитных организаций	1 250	-	-	408	-	-
Процентные расходы по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 876	-	-	3 600	-	-

6. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) основному управленческому персоналу, их доле в общем объеме вознаграждений

На 31 декабря 2014 года численность персонала Банка составила 14 человек (14 человек на 31 декабря 2013 года), в том числе численность основного управленческого персонала 3 человека (31 декабря 2013 года: 3 человека).

Ниже приведены данные о расходах (выплатах) по основному управленческому персоналу.

	2014 г.	2013 г.
Заработная плата и прочие кратковременные выплаты сотрудникам	4 058	3 763
Отчисления на социальное обеспечение	775	718
Итого вознаграждение основному управленческому персоналу	4 833	4 481

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов выплаты основному управленческому персоналу носят краткосрочный характер.

По состоянию на 31 декабря 2014 и 2013 годов Банк соблюдал процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Председатель Правления



(Handwritten signature)

В.Н. Слатова

Главный бухгалтер

(Handwritten signature)

О.Л. Шандрина