

Аудиторское заключение
о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
«ООО Охабанк»
за 2014 год

Январь 2015 г.

Аудиторское заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – «ООО Охабанк»

Содержание	Стр.
Аудиторское заключение независимого аудитора	3
Приложения	
Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность «ООО Охабанк» за 2014 год:	
Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	7
Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год	8
Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах:	9
Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	9
Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г.	11
Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год	12
Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности	13

Аудиторское заключение независимого аудитора

Участникам и Наблюдательному Совету «ООО Охабанк»

Заключение о годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности «ООО Охабанк» (далее - «Банк»), которая состоит из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 г., отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах в составе отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма); сведений об обязательных нормативах (публикуемая форма); отчета о движении денежных средств (публикуемая форма); а также пояснительной информации.

Ответственность аудируемого лица за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности данной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита.

Мы провели аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности, действующими в Российской Федерации, и международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

**EY**

Совершенствуя бизнес,
улучшаем мир

Аудит включает в себя проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска аудитор рассматривает систему внутреннего контроля, обеспечивающую составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включает в себя оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных руководством, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные нами аудиторские доказательства представляют достаточные и надлежащие основания для выражения нашего мнения.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение «ООО Охабанк» по состоянию на 1 января 2015 г., результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Важные обстоятельства

Не изменяя мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, мы обращаем внимание на пункт 5 пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, который описывает существенную концентрацию операций Банка с компаниями, находящимися под общим контролем, и участниками Банка.

Прочие сведения

Прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не имеет своей целью представление финансового положения и результатов деятельности в соответствии с принципами или методами бухгалтерского учета, общепринятыми в странах и иных административно-территориальных образованиях, помимо Российской Федерации. Соответственно, прилагаемая годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не предназначена для лиц, не знакомых с принципами, процедурами и методами бухгалтерского учета, принятыми в Российской Федерации.

Результаты проверки выполнения кредитной организацией обязательных нормативов, установленных Банком России, соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками кредитной организации, предъявляемым Банком России к таким системам

Руководство Банка несет ответственность за выполнение обязательных нормативов, установленных Банком России. Руководство Банка несет ответственность за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», наша ответственность заключается в подготовке заключения, содержащего результаты проверки выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России, а также соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам в части:

- ▶ подчиненности подразделений управления рисками;
- ▶ наличия у Банка утвержденных уполномоченными органами Банка методик выявления значимых для Банка рисков, управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования, наличия системы отчетности по значимым для Банка рискам и капиталу;
- ▶ последовательности применения в Банке методик управления значимыми для Банка рисками и оценки их эффективности;
- ▶ осуществления Наблюдательным Советом и исполнительными органами управления Банка контроля соблюдения установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала), эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.

В соответствии с требованиями статьи 42 Закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в ходе аудита прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности нами выполнены дополнительные процедуры, и ниже представлены результаты проверки выполнения Банком по состоянию на отчетную дату обязательных нормативов, установленных Банком России.

По нашему мнению, обязательные нормативы, установленные Банком России, были выполнены Банком во всех существенных отношениях по состоянию на 1 января 2015 г.

В соответствии с требованиями статьи 42 Закона Российской Федерации от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в ходе аудита прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности нами выполнены дополнительные процедуры, и ниже представлены результаты проверки выполнения Банком по состоянию на отчетную дату требований, установленных Банком России к определенным элементам внутреннего контроля и организации систем управления рисками.

Мы установили, что по состоянию на 1 января 2015 г. внутренние документы Банка, регламентирующие подчиненность подразделений управления рисками, включали требование, что подразделения управления рисками не подчинены и не подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски.

По состоянию на 1 января 2015 г. мы установили, что внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления кредитным, операционным рисками и риском потери ликвидности, в том числе методики осуществления стресс-тестирования и формирования отчетности по указанным рискам и собственным средствам (капиталу) Банка, должным образом утверждены уполномоченными органами управления Банка.

Мы установили, что периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками и службой внутреннего контроля в течение 2014 года в отношении применения методик управления кредитным, операционным рисками и риском потери ликвидности, соответствуют внутренним требованиям Банка, и что указанные отчеты последовательно включают в себя наблюдения, сделанные подразделениями управления рисками и службой внутреннего контроля в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка по управлению рисками.

Мы рассмотрели вопросы компетенции Наблюдательного Совета и исполнительных органов управления по состоянию на 1 января 2015 г. и установили, что Наблюдательный Совет и исполнительные органы осуществляют контроль за соблюдением процедур по управлению рисками, установленных внутренними документами Банка, в том числе за соблюдением установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств, а также за эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения.



И.Р. Сафиулин
Партнер
ООО «Эрнст энд Янг»

23 января 2015 г.

Сведения об аудируемом лице

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Охабанк» («ООО Охабанк»)
Данные о государственной регистрации кредитной организации Центральным банком Российской Федерации (номер и дата свидетельства о регистрации): № 1143 от 10 декабря 1990 г.
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 24 сентября 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1026500000317.
Местонахождение: 693020, Россия, Сахалинская область, г. Южно-Сахалинск, ул. Амурская, д. 53.

Сведения об аудиторе

Наименование: ООО «Эрнст энд Янг»
Запись внесена в Единый государственный реестр юридических лиц 5 декабря 2002 г., и присвоен государственный регистрационный номер 1027739707203.
Местонахождение: 115035, Россия, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1.
ООО «Эрнст энд Янг» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (СРО НП АПР). ООО «Эрнст энд Янг» зарегистрировано в реестре аудиторов и аудиторских организаций СРО НП АПР за номером 3028, а также включено в контрольный экземпляр реестра аудиторов и аудиторских организаций за основным регистрационным номером записи 10201017420.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
64	09319252	1026500000317	1143	046401724

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года

Кредитной организации _____ Общество с ограниченной ответственностью "Охабанк" ("ООО Охабанк")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 693020, г. ЮЖНО-САХАЛИНСК, УЛ. АМУРСКАЯ, 53

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на начало отчетного года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства		1695	2175
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации		11891	12214
2.1	Обязательные резервы		166	611
3	Средства в кредитных организациях		75007	254672
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
5	Чистая ссудная задолженность		258191	19080
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		0	0
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения		0	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		0	66
9	Отложенный налоговый актив		0	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы		68	102
11	Прочие активы		1266	1080
12	Всего активов		348118	289389
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации		0	0
14	Средства кредитных организаций		12500	76500
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями		206023	85395
15.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе		1481	1614
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
17	Выпущенные долговые обязательства		0	0
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		63	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства		1838	436
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		0	0
22	Всего обязательств		220444	162331
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)		58627	58627
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		422	0
25	Эмиссионный доход		0	0
26	Резервный фонд		3251	3227
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		0	0
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		0	0
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		65180	64730
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1038	474
31	Всего источников собственных средств		127674	127058
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		0	0
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		0	0
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник экономического отдела

Телефон 499-781

12.01.2015

Сообщение к отчету в форме №0409813 минимальный размер норматива Н6 равен 0,02

Слатова В. Н.

Шандрина О. Л.

Дуда Е. А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	БИК
64	09319252	1026500000317	1143	046401724

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)
за 2014 г.

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью "Охабанк" ("ООО Охабанк")
Почтовый адрес 693020, Г ЮЖНО-САХАЛИНСК, УЛ. АМУРСКАЯ, 53

Код формы по ОКУД 0409807
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:		26731	22651
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		26198	21888
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		533	763
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:		6174	4891
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		1250	408
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		4924	4453
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		0	0
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		20557	17760
4	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:		0	0
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам		0	0
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		20557	17760
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		44	35
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		90	-1
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц		0	0
12	Комиссионные доходы		135	891
13	Комиссионные расходы		18	45
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения		0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям		-1	0
17	Прочие операционные доходы		142	1
18	Чистые доходы (расходы)		20949	18641
19	Операционные расходы		19192	17573
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		1757	1068
21	Возмещение (расход) по налогам		719	594
22	Прибыль (убыток) после налогообложения		1038	474
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период		1038	474

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник экономического отдела

Телефон: 499-761

12-01-2015



В. Н. Слатова
О. Л. Шандрина

Слатова В. Н.

Шандрина О. Л.

Дуда Е. А.

Код территории по ОКЯТО	Код кредитной организации (идентификатор)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (порядковый номер)	ИНН
84	08319262	103000000011	1143	0804011748

ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ СУД И ИНЫХ АКТИВОВ (публичная форма)

на 1 января 2018 года

Кредитной организации: Общество с ограниченной ответственностью "Сбербанк России" (ОАО "Сбербанк России")
 (полное фирменное и сокращенное фирменное наименования)

По-товый адрес: 600020, Г. КИНО-САХАВИНСК, УДАМУРСКАЯ, 53

Код формы по ОКД 040908
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Показатель (+/-) с начала (+) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.) иная в том числе		120884	123103	322197
1.1	Источники формируемого капитала		120884	474	127058
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, оформляемый		58527	0	58527
1.1.1.1	оформляемый акциями (долями)		58527	0	58527
1.1.1.2	привлеченный иными лицами		0	0	0
1.1.2	Запасный капитал		0	0	0
1.1.3	Резервный фонд		0	0	0
1.1.4	Переоценочная прибыль		327	24	325
1.1.4.1	переоценка цен		5430	495	68190
1.1.4.2	переоценка валют		5430	495	68190
1.1.4.3	иные переоценки		0	0	0
1.1.5	Положительные изменения базисного капитала		0	0	0
1.2	Оценочные резервы		0	0	0
1.2.1	Оценочный резерв по кредитам		0	0	0
1.2.2	Оценочный резерв по ссудам		0	0	0
1.2.3	Оценочный резерв по прочим активам		0	0	0
1.2.4	Оценочный резерв по прочим обязательствам		0	0	0
1.2.5	Оценочный резерв по прочим активам и обязательствам		0	0	0
1.2.5.1	по прочим активам		0	0	0
1.2.5.2	по прочим обязательствам		0	0	0
1.2.5.3	совместной суммой существенных элементов в совокупной сумме отложенных налоговых активов		0	0	0
1.2.6	Оценочный резерв по прочим активам		0	0	0
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базисного капитала		0	0	0
1.2.8	Средства, поступающие в оплату акций (долей), включаемые в состав базисного капитала		0	0	0
1.3	Добавочный капитал		120884	52	120916
1.4	Добавочный капитал		120884	52	120916
1.4.1	Уставный капитал, оформляемый привилегированными акциями, всего, в том числе		0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 161-ФЗ "Об обязательном государственном страховании жизни граждан Российской Федерации для лиц, имеющих обязательства по страхованию жизни"		0	0	0
1.4.1.2	иные привилегированные акции		0	0	0
1.4.2	Субординированный заем с дополнительными условиями		0	0	0
1.4.3	Субординированный заем (долгий заем, облигационный заем) без ограничения срока погашения		0	0	0
1.4.4	Субординированный заем (долгий заем, облигационный заем) с ограничением срока погашения		0	0	0
1.4.5	Показатели, представляющие источники дополнительного капитала		0	0	0
1.4.5.1	вклады в состав базисного привилегированных акций		0	0	0
1.4.5.2	инвестиции в капитал финансовых организаций		0	0	0
1.4.5.3	иные инвестиции		0	0	0
1.4.5.4	субординированный заем (долгий заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.4.5.5	иные субординированные займы		0	0	0
1.4.5.6	Средства, поступающие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.5	Долговой капитал		0	0	0
1.6	Основной капитал		120884	52	120916
1.7	Источники дополнительного капитала		72500	123051	185551
1.8	Уставный капитал, оформляемый привилегированными акциями, всего, в том числе		0	0	0
1.8.1	до 1 января 2013 года		0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, оформляемый за счет капитализации прибыли и иных источников		0	0	0
1.8.3	Гарантии		0	0	0
1.8.3.1	гарантии от государства		0	0	0
1.8.3.2	иные гарантии		0	0	0
1.8.4	Субординированный заем (долгий заем, облигационный заем), всего, в том числе		72500	122375	194875
1.8.4.1	предоставленный до 1 января 2013 года		0	0	0
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 178-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"		72500	122375	194875
1.9	Заемы, ссуды и прочие обязательства		0	0	0
1.9.1	Показатели, представляющие источники дополнительного капитала		0	0	0
1.9.1.1	вклады в состав базисного привилегированных акций		0	0	0
1.9.1.2	инвестиции в капитал финансовых организаций		0	0	0
1.9.1.3	иные инвестиции		0	0	0
1.9.1.4	субординированный заем (долгий заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.1.5	иные субординированные займы		0	0	0
1.9.2	Субординированный заем (долгий заем, облигационный заем)		0	0	0
1.9.3	Субординированный заем (долгий заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.9.3.1	иные субординированные займы		0	0	0
1.9.3.2	иные субординированные займы		0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала		0	0	0
1.9.5	Средства, поступающие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10	Показатели, представляющие сумму обязательств и дополнительных средств		0	0	0
1.10.1	Показатели, представляющие сумму обязательств и дополнительных средств		0	0	0
1.10.2	Субординированный заем (долгий заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям		0	0	0
1.10.3	Средства, поступающие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала		0	0	0
1.10.4	Превышение фактической стоимости доли выходящего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другим участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.10.5	Превышение фактической стоимости доли выходящего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другим участнику общества с ограниченной ответственностью		0	0	0
1.11	Дополнительный капитал		72500	123051	185551
2	Акции, включаемые по уставу (тыс. руб.)		0	0	0
2.1	необходимы для определения достаточности базисного капитала		110492	168230	323000
2.2	необходимы для определения достаточности дополнительного капитала		19040	168230	323000
3	Достаточность капитала (процент)		100	100	100
3.1	Достаточность базисного капитала		100	100	100
3.2	Достаточность основного капитала		100	100	100
3.3	Достаточность собственного капитала		100	100	100

Раздел 2. Сведения о величии кредитного, операционного и рыночного риска, подверженности капиталом

Приложение 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года		
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на балансовых потерях	Стоимость активов (инструментов), взвешенная по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на балансовых потерях	Стоимость активов (инструментов), взвешенная по уровню риска
1	2	3	4	5	6	7	8	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		346424	346423	285432	287126	117800	
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего		13586	13586	0	14389	0	
1.1.1	денежные средства и иные активы, обеспеченные в Банке России		11891	11891	0	12214	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России в залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		0	0	0	0	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статусную оценку "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	
1.2	Активы с коэффициентом риска 20 процентов, всего		19254	19254	11601	19361	3870	
1.2.1	кредитные требования и другие требования к субъектам Российской Федерации, муниципальным образованиям, к иным организациям, обеспеченные гарантиями и залогом ценных бумаг субъектов РФ и муниципальными образованиями		0	0	0	0	0	
1.2.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статусную оценку "2", в том числе обеспеченные из гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	
1.2.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", имеющие рейтинг долгосрочной кредитоспособности, в том числе обеспеченные из гарантиями		0	0	0	0	0	
1.3	Активы с коэффициентом риска 50 процентов, всего		0	0	0	0	0	
1.3.1	кредитные требования и другие требования в иностранной валюте, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банка России в залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России, номинированных в иностранной валюте		0	0	0	0	0	
1.3.2	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статусную оценку "3", в том числе обеспеченные из гарантиями (залогом ценных бумаг)		0	0	0	0	0	
1.3.3	кредитные требования и другие требования к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "0", "1", не имеющие рейтинг долгосрочной кредитоспособности, и к кредитным организациям - резидентам стран со страновой оценкой "2", в том числе обеспеченные из гарантиями		0	0	0	0	0	
1.4	Активы с коэффициентом риска 100 процентов, всего		27362	27361	27361	79165	79165	
1.5	Активы с коэффициентом риска 150 процентов - кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих статусную оценку "7"		0	0	0	0	0	
2	Активы с повышенным коэффициентом риска, всего		0	0	0	0	0	
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	
2.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	
3	Кредиты на возвратительном этапе, всего		0	0	0	0	0	
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		0	0	0	0	0	
3.2	с коэффициентом риска 130 процентов		0	0	0	0	0	
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	0	0	
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	
3.6	с коэффициентом риска 500 процентов		0	0	0	0	0	
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего		0	0	0	0	0	
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		0	0	0	0	0	
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		0	0	0	0	0	
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		0	0	0	0	0	
4.4	по финансовым инструментам без риска		0	0	0	0	0	
5	Прочие риски по предоставляемым финансовым инструментам		0	0	0	0	0	

Приложение 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
6	Операционный риск, всего, в том числе:			
6.1	Допом для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:		2878	3819
6.1.1	за счет собственных средств		1754	3817
6.1.2	за счет привлеченных средств		1124	5148
6.2	Минимальный лимит, устанавливаемый для расчета капитала операционного риска		4973	5243

Приложение 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
7	Совокупный рыночный риск, всего			
7.1	рыночный риск, всего			
7.1.1	общий			
7.1.2	финансовый			
7.2	рыночный риск, всего			
7.2.1	общий			
7.2.2	финансовый			
7.3	рыночный риск			

Раздел 3. Информации о величии резервов на покрытие сформированных резервов

Номер строки	Наименование показателя	Номер показателя	Данные на начало отчетного года	Приток (+) / отток (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Финансовые сформированные резервы на балансовых потерях, всего				
1.1	в том числе:				
1.1.1	по активам, оцененным и по балансовым потерям				
1.2	по активам балансовой стоимости, по которым существует риск балансовых потерь, в прочих случаях				
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверены документами, не удостоверяющими критерии Банка России, отраженные на балансовых счетах				
1.4	по операциям с деривативными финансовыми инструментами				

Раздел 4. "Справочно"

Информация о величии резервов на покрытие потерь по судам, оцененным и по балансовым потерям

1. Финансовые (доначисленные) резервы в отчетном периоде (тыс. руб.):

всего 0 в том числе владения:

1.1. вкладам 0

1.2. акциям 0

1.3. изменениям официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 0

1.4. иным 0

2. Восстановленные (уменьшенные) резервы в отчетном периоде (тыс. руб.):

всего 0 в том числе владения:

2.1. акциям 0

2.2. вкладам 0

2.3. иным 0

2.4. иным 0

Степанов В. И. Шенарова О. Л. Дуда Е. А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК
04	09319252	1026500000317	1143	046401734

Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года

Кредитной организации

Общество с ограниченной ответственностью "Охабанк" ("ООО Охабанк")

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

693020, Г ЮЖНО-САХАЛИНСК, УЛ. АМУРСКАЯ, 53

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)		5.0	39.1	81.4
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)		5.5	39.1	81.4
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)		10.0	99.6	128.1
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0.0	0.0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)		15.0	654.0	304.4
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)		50.0	737.1	303.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)		120.0	0.9	2.0
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25.0	максимальное 0.3 минимальное 0.0	максимальное 0.4 минимальное 0.1
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		500.0	0.0	0.0
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50.0	0.0	0.0
11	Норматив соразмерной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3.0	0.6	0.9
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25.0	0.0	0.0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник экономического отдела

499-7515

12-01-2015

С. С. Славов
О. Л. Шандрина

Славов В. Н.

Шандрина О. Л.

Дуда Е. А.



Код территории по ОКATO	Код кредитной организации			БИК
	по ОКПО	основной государственный регистрационный номер	регистрационный номер (лорядковый номер)	
64	09319262	1026500000317	1143	046401724

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации Общество с ограниченной ответственностью Охабанк, "ООО Охабанк"
Почтовый адрес 693020, Г. ЮЖНО-САХАЛИНСК, УЛ. АМУРСКАЯ, 53

Код формы по ОКУД 0409814
Квартальная (Годовая)

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	тыс. руб.	
			Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		2361	826
1.1.1	проценты полученные		26743	22641
1.1.2	проценты уплаченные		-5004	-4891
1.1.3	комиссии полученные		135	891
1.1.4	комиссии уплаченные		-18	-45
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		0	0
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		44	35
1.1.8	прочие операционные доходы		1	3
1.1.9	операционные расходы		-18970	-17185
1.1.10	расход (возмещение) по налогам		-570	-623
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-181031	240934
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		445	-117
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности		-239111	165272
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		271	84
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России		0	0
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций		-64000	64000
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		120532	11894
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		0	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		0	0
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		232	1
1.3	Итого по разделу 1 (ст. 1.1 + ст. 1.2)		-179270	241780
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		0	0
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-24	-239
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		0	0
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		-24	-239
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	0
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		-914	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплатившие дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		-914	0
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты		185	-1
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-180023	241520
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года		268450	26930
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		88427	268450

Председатель Правления *Слатова В. Н.* Слатова В. Н.
 Главный бухгалтер *Шандрина О. Л.* Шандрина О. Л.
 М.П.
 Начальник экономического отдела *Дуда Е. А.* Дуда Е. А.
 Телефон: 499-761
 12-01-2015



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 «Росагронептепродукт»	–	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 «Росагронептепродукт» 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:

	2014 г.	2013 г.
Основной капитал	126 636	126 584
Дополнительный капитал	195 551	72 500
Итого капитал	322 187	199 084
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 кредитной организации представлена ниже:

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери (тыс. руб.) по состоянию на 31 декабря 2014 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					
														По категориям качества					Итого
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
1	Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	330 007																	
1.1	корреспондентские счета	75 007																	
1.2	межбанковские кредиты и депозиты	255 000																	
2	Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций), всего, в том числе:	1																	
2.6	прочие активы	1																	
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:	3 237																	
3.4	иные потребительские ссуды	3 191																	
3.6	требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам	46																	
4	Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, итого (стр. 1 + стр. 2 + стр. 3), из них:	333 245																	
4.1	ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	258 191																	

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					По категориям качества
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	
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:																		
		473	472				1				1	1	1	1	1				1
2.6	прочие активы	473	472				1				1	1	1	1	1				1
3	Предоставленные физическим лицам ссуды (займы) и прочие требования к физическим лицам, всего, в том числе:																		
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	1				1
4.1	ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, всего, в том числе:	19 080	19 080																

Структура просроченной задолженности приведена ниже:

	<u>2014 г.</u>	<u>2013 г.</u>
Прочие активы	<u>1</u>	<u>1</u>
Итого просроченная задолженность	<u>1</u>	<u>1</u>

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), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

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:	57 558	56 387
Чистые процентные доходы	52 585	51 145
Чистые непроцентные доходы	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. Шандрин