

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ**  
**к промежуточной бухгалтерской (финансовой)**  
**отчётности**  
**Общество с ограниченной ответственностью**  
**Коммерческий банк «Финансовый Трастовый Банк»**  
**За 9 месяцев 2014 года**

**Оглавление**

Оглавление .....	1
ВВЕДЕНИЕ .....	2
1. Общая информация .....	2
2. Краткая характеристика деятельности Банка .....	3
3. Краткий обзор основ подготовки квартальной бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка.....	4
4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса .....	10
5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах.....	13
6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала   величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов .....	15
7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	17
8. Система корпоративного управления и внутреннего контроля.....	18
9. Информация о принимаемых Банком рисках.....	22
10. Операции со связанными с Банком сторонами .....	41

# ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК» (далее – «Банк») по состоянию на 1 октября 2014 года и за 9 месяцев 2014 года, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У»)

Бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

## 1. Общая информация

### 1.1. Данные о государственной регистрации обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка: Общество с ограниченной ответственностью Коммерческий банк «Финансовый Тростовый Банк»

Сокращенное наименование: ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК»;

Банк образован на основании решения Собрания учредителей, принятого в июле 1993 г. Банк зарегистрирован 04.10.1994 г. с регистрационным номером 3104.

Местонахождение:

- юридический адрес Банка: 125993, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 2.

- фактический адрес Банка: 125993, г. Москва, Волоколамское шоссе, д. 2.

Банковский идентификационный код (БИК): 044525239

Основной государственный регистрационный номер: 1037739057410.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 7717026661.

Номер контактного телефона (факса, телекса 8 (495) 649-30-14

Адрес электронной почты: info@ftbank.ru

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.ftbank.ru

Банк не имеет филиалов. По состоянию на 01.10.2014 имеет 4 дополнительных офиса:

Дополнительный офис «Проспект Мира» по адресу 129010, г. Москва, Астраханский пер., д.5-9, стр. 10;

Дополнительный офис «Дербеневский» по адресу 115114, г. Москва, Дербеневская ул., д.1, стр.7.

Дополнительный офис «ККО-№1» по адресу 117405, г. Москва, Варшавское шоссе., д.170Г.

Дополнительный офис ККО-«Казанский» по адресу 420107, Республика Татарстан, г.Казань, ул.Островского, д.67

В рейтинге «ИНТЕРФАКС-100. Банки России. Основные показатели деятельности (тыс. рублей)», размещенного в сети интернет по адресу <http://www.finmarket.ru/z/bw/rankings.asp?rt=20>, Банк занимает следующее положение:

Организация	Регион	Активы			Собственный капитал			Нераспределенная прибыль	
		текущ. знач.	изм. %	№	текущ. знач.	изм.%	№	текущ. знач.	№
<b>ФИНТРАСТБАНК</b>	Москва	2115920	+24,06	533	377391	+4,56	540	20921	386

## 1.2. Информация о банковской группе

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

## 1.3. Виды лицензий, на основании которых действует Банк

За 9 месяцев 2014 года КБ «ФИНТРАСТБАНК» осуществлял свою деятельность на территории РФ в рамках имеющейся лицензии на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях № 3104 от 16 августа 2010 г. В соответствии с лицензией банк имеет право осуществлять следующие операции:

Привлечение денежных средств юридических лиц во вклады.

Размещение привлеченных во вклады денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет.

Открытие и ведение банковских счетов юридических лиц.

Осуществление расчетов 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.

Выдача банковских гарантий.

Осуществление перевода денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Операции осуществляются на территории Российской Федерации.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации.

Банк является членом Ассоциации Российских Банков, членом Московской торгово-промышленной палаты и Торгово-промышленной палаты Российской Федерации, участником платежной системы «Таможенная карта».

## 2. Краткая характеристика деятельности Банка

Основным направлением деятельности Банка в отчетном квартале являлось оказание полного спектра финансовых услуг клиентам Банка: привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами. Главный упор в своей деятельности Банк делал на обслуживание средних и малых предприятий реального сектора экономики Москвы и Московской области и прилегающих областей. Деятельность Банка регулируется ЦБ РФ.

Основными операциями Банка, оказавшими в отчетном квартале наибольшее влияние на финансовый результат, являются операции по размещению денежных средств (удельный вес процентных доходов от операций по размещению денежных средств в общем объеме доходов без учета доходов от восстановления резервов на возможные потери составил 91,18%), операции по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов (удельный вес – 8,62%). В части расходов наибольшее влияние на изменение финансового результата имеют расходы, связанные с обеспечением деятельности Банка (удельный вес в общем объеме расходов без учета расходов на создание резервов на возможные потери составил 79,62%).

В нижеприведенных таблицах представлены данные по основным статьям баланса (публикуемой формы), а также основные финансовые показатели за отчетный и предшествующий годы.

Статьи баланса на 01.10.14г, тыс. руб.	01.10.14	01.01.14	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г	
			тыс.руб.	%
Кредиты клиентам	1 185 744	1 284 962	-99 218	-7,72
Средства в кредитных организациях	160 000	130 000	30 000	23,08
Вложения в ценные бумаги	0	99 118	-99 118	-100
Итого активы	1 997 710	1 728 038	-269 672	-15,61
Средства клиентов	1 225 844	1 177 661	-48 183	-0,04
Средства кредитных организаций	99 558	140 565	-41 007	-29,17

Выпущенные долговые обязательства	248 360	25 000	223 360	893,44
Источники собственных средств	380 684	358 994	-21690	-6,04

Доходы и расходы За 9 мес. 2014 г, тыс. руб.	01.10.14	01.01.14	Прирост (+) снижением (-) по сравнению с 01.01.2014 г	
			тыс.руб.	%
Чистые процентные доходы после создания резерва на возможные потери	76 445	103 733	-50 213	-48,41
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи				
Комиссионные доходы	20 434	30 196	-9 762	-55,31
Комиссионные расходы	1 136	39	1 097	2 812,82
Прочие операционные доходы	465	896	-431	-48,10
Операционные расходы	59 844	70 906	-11 062	-15,60
Прибыль (убыток) до уплаты налогов	32 520	41 413	-8 893	-21,47
Начисленные (уплаченные) налоги	10 830	17 741	-6 911	-38,95
Чистая прибыль (убыток) (прибыль (убыток) после налогообложения)	21 690	23 672	-1 982	-8,37

За 9 месяцев 2014 года нарушений обязательных нормативов, установленных Банком России в Инструкции N 139-И «Об обязательных нормативах банков», не было.

### **3. Краткий обзор основ подготовки полугодовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений учётной политики Банка**

#### **3.1. Основы составления полугодовой бухгалтерской (финансовой) отчётности**

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П») и другими нормативными документами.

Полугодовая бухгалтерская (финансовая) отчётность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ № 3054-У и с Указанием ЦБ РФ № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

#### **3.2. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций и событий**

Ведение бухгалтерского учёта в Банке основано на следующих принципах и качественных характеристиках бухгалтерского учёта:

- Непрерывность деятельности;
- Отражение доходов и расходов по методу «начисления»;
- Постоянство правил бухгалтерского учёта;
- Осторожность;
- Своевременность отражения операций;
- Реальное отражение активов и пассивов;
- Преимственность входящего баланса;
- Приоритет содержания над формой;
- Открытость.

### Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

### Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления квартальной бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

### Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «положение цб рф № 254-п») и действующим внутренним Порядком формирования и регулирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде.

### Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике, в том числе о любых рисках заемщика, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работает заемщик. В таком же порядке анализируется финансовое положение поручителей заемщика.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 254-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

### Ссуды, предоставленные физическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска (профессионального суждения).

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

#### Финансовые вложения

##### *Вложения в уставный капитал других организаций*

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам участников на участие в уставном капитале.

##### *Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов*

Первая категория: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли). Учет ведется по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Учетной политикой Банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

Вторая категория: долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения) в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Третья категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, - принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

##### Если текущая (справедливая) стоимость может быть надежно определена:

- учет ведется по текущей (справедливой) стоимости;
- резерв на возможные потери не формируется;
- ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Учетной политикой.

*Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости:*

1. В последний рабочий день месяца все ценные бумаги, «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи», текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости.

2. При совершении в течение месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента).

3. В случае существенного изменения в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента) переоценке подлежат все «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «имеющиеся в наличии для продажи» ценные бумаги этого выпуска (эмитента). Существенным изменением текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг является отклонение равное или больше 10-ти % в сторону повышения либо понижения по отношению к балансовой стоимости этих ценных бумаг.

Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена либо присутствуют признаки обесценения:

- учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением;
- при необходимости формируется резерв на возможные потери.

Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск понесения потерь.

В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 283-П.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

Оценка финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о контрагенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

*Методы оценки справедливой стоимости ценных бумаг*

#### Активный рынок

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью понимается средневзвешенная цена рынка, на котором работает Банк.

Для долговых обязательств текущая (справедливая) стоимость определяется как средневзвешенная цена рынка, на котором работает Банк, и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для определения текущей (справедливой) стоимости принимается средневзвешенная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.

Средневзвешенная цена принимается по данным организатора торговли. Определение текущей справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется на ежемесячной основе.

При отсутствии организатора торговли для определения текущей (справедливой) стоимости принимается цена спроса по данным агентства Блумберг.

#### В отсутствие активного рынка

- Информация (при ее наличии) о последних рыночных сделках.
- Ссылки на текущую (справедливую) стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента.
- Анализ дисконтированных денежных потоков.
- Модель определения цены опциона.
- Размер чистых активов, приходящихся на одну акцию.
- Учетные Банком векселя (кроме просроченных) принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта.

Для оценки стоимости выбывающих ценных бумаг одного выпуска или, имеющих один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), Банком принят метод ФИФО (first in first out).

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечёт перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

#### Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Приобретенные основные средства отражаются в учете по фактическим затратам на их приобретение и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением зданий, которые учитываются по переоцененной стоимости и без налога на добавленную стоимость.

Решение о целесообразности проведения переоценки зданий принимает Правление Банка. Объекты переоцениваются регулярно, чтобы стоимость, по которой они отражаются в бухгалтерском учёте и отчётности, существенно не отличалась от текущей (восстановительной) стоимости. Банк осуществляет переоценку не чаще одного раза в год (по состоянию на 1 января года, следующего за отчётным).

Переоценка объекта основных средств производится путем пересчета его первоначальной стоимости или текущей (восстановительной) стоимости, если данный объект переоценивался ранее, и суммы амортизации, начисленной за все время использования объекта.

Под текущей (восстановительной) стоимостью объектов основных средств понимается сумма денежных средств, которая должна быть уплачена Банком на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта.

При приобретении амортизируемого имущества (основных средств и нематериальных активов), суммы НДС, предъявленные Банку, не увеличивали стоимость амортизируемого имущества и относились на операционные расходы Банка единовременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию при условии использования указанного имущества для осуществления деятельности, направленной на получение доходов.

В целях бухгалтерского учета под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно - гигиеническими, технико - эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями. Минимальный лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств, устанавливался в 2014 году в размере 40 000 рублей на дату приобретения.

Предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы учитывались в составе материальных запасов.

Нематериальные активы отражаются в учете в сумме затрат на приобретение, включая расходы по их доведению до состояния, в котором они пригодны к использованию, исключая сумму уплаченного налога на добавленную стоимость.

По нематериальным активам, срок полезного использования которых установить невозможно, срок использования устанавливается в размере 10 лет.

Срок полезного использования основных средств определяется Банком в соответствии с нормами, установленными Постановлением Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Банк применял линейный метод начисления амортизации ко всему амортизируемому имуществу. Данный метод начисления амортизации применяется в течение всего периода начисления амортизации по объекту амортизируемого имущества.

Материальные запасы отражаются в учете по фактическим затратам на их приобретение за вычетом налога на добавленную стоимость.

#### Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по текущей (справедливой) стоимости. При этом амортизация не начисляется и проверка на обесценение не производится.

Текущая (справедливая) стоимость определяется на основании экспертных заключений независимых оценщиков.

#### Финансовые требования

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе по цене приобретения.

#### Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (векселя) учитываются по номинальной стоимости на



соответствующих балансовых счетах, в зависимости от сроков размещения.

#### Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

#### Финансовые обязательства

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе в сумме сделки.

#### Налог на прибыль

Банк исчисляет сумму авансового платежа, исходя из ставки налога и прибыли, подлежащей налогообложению, рассчитанной нарастающим итогом с начала налогового периода до окончания отчетного (налогового) периода, соответственно первого квартала, полугодия, девяти месяцев с учетом ранее исчисленных сумм авансовых платежей по налогу.

#### Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получения. Данные доходы признаются в бухгалтерском учёте по «кассовому методу». Принцип начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учёте по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. На счетах доходов и расходов отражается рублёвый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу на дату признания дохода или расхода.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются.

Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учёту в качестве дебиторской задолженности.

Процентные доходы по размещённым денежным средствам отражаются в бухгалтерском учёте в последний день месяца при их выбытии (погашении) в день, предусмотренный условиями, договора, а также при переклассификации в случае повышения (понижения) качества ссуды, долгового обязательства (в том числе векселя). При этом процентные доходы, получение которых является определённым, относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределённым, относятся на счета доходов по кассовому методу.

Отсутствие или наличие неопределённости в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к I-III категориям качества получение доходов признаётся определённым (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);

- по ссудам, активам (требованиям), отнесённым Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признаётся неопределённым (получение доходов является проблемным или безнадёжным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты, а также в последний рабочий день.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на

расходы в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

Дисконт по собственным ценным бумагам начисляется и признается в качестве расхода на ежемесячной основе.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

### **3.3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

Учетная политика на 2014 год утверждена Приказом Председателя правления, приказ № 125 от 31.12.2013г.

Учетная политика Банка на 2014 год была составлена с учетом изменений, внесенных в правила бухгалтерского учета Положением N 385-П, в основном касающихся расчетных операций, а также требований, содержащихся в Положении N 383-П « О правилах осуществления перевода денежных средств», а именно в учете счетов незавершенных расчетов, в учете требований и обязательств кредитной организации по платежам клиентов связанных с процедурами приема и исполнения распоряжений клиентов, взыскателей денежных средств или самого банка.

Существенных изменений, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации, в учетную политику на 2014 год Банк не вносил.

При подготовке квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банк руководствовался Указанием ЦБ РФ № 3054-У, которое заменило собой Указание ЦБ РФ от 8 октября 2008 года № 2089-У «О порядке составления кредитными организациями годового отчёта» (далее – «Указание ЦБ РФ № 2089-У»). В результате состав квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности и терминология были приведены в соответствие с Федеральным законом от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учёте».

### **3.4. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды**

Существенных ошибок за предшествующие периоды и фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации, в ходе составления квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности не было.

## **4. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса**

В нижеприведенных таблицах представлены данные по основным статьям баланса (публикуемой формы), а также основные финансовые показатели за отчетный период и данные на начало года.

### **4.1. Денежные средства**

	На 01.10. 2014 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г.	
			тыс.руб.	%
Наличные денежные средства, находящиеся в кассе	81 681	51 294	30 387	59,24
Итого	81 681	51 294	30 387	59,24

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

## 4.2. Чистая ссудная задолженность

	На 01.10. 2014 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г	
			тыс.руб.	%
Ссуды клиентам – кредитным организациям	160 000	130 000	30 000	23,08
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 758 009	1 953 524	-195 515	-10,01
Ссуды физическим лицам	29 695	51 518	-21 823	-42,36
Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1 227	1 645	-418	-25,41
Итого ссудной задолженности	1 948 931	2 136 687	-187 756	-8,79
Резерв на возможные потери по ссудам	603 187	721 726	-118 539	-16,42
Итого чистой ссудной задолженности	1 345 744	1 414 961	-69 217	-4,89

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд представлена далее:

	На 01.10.14 года тыс. руб.	Структура в % 01.10.14	1 января 2014 года тыс. руб.	Структура в % 01.01.14	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г	
					тыс.руб.	%
Ссуды клиентам – кредитным организациям	160 000	8,27	130 000	6,08	30 000	23,08
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	1 758 009	90,13	1 953 524	91,43	116 654	5,97
- Строительство	100 000	5,13	97 000	4,54	3 000	3,09
- Транспорт и связь		0,00		0,00	0	0
- Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 205 160	61,88	1 481 697	69,35	-276 537	-18,66
-Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	20 000	1,03	100 000	4,68	-80 000	-80,0
-Прочие виды деятельности	354 849	18,22	274 827	12,86	80 022	29,12
Ссуды физическим лицам	29 695	1,52	51 519	2,42	-21 824	-42,36
- Потребительские кредиты	5 455	0,28	51 519	2,41	-46 064	-89,41
- Ипотечные кредиты	2 800	0,14	0	0,00	2 800	
- Жилищные кредиты	21 440	1,10	20 500	0,00	940	4,58
- Автокредиты		0,00		0,00	0	
Итого ссудной задолженности	1 947 704		2 136 687		188 983	-8,84
Средства, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1 227	0,05	1 645	0,09	-418	-25,41
Резерв на возможные потери по ссудам	603 187		721 726		-118 539	-16,42
Итого чистой ссудной задолженности	1 345 744		1 414 961		-69 217	-4,89

*Ссуды клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями*

При формировании профессионального суждения Банком были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесенным ко 2-4 категории качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П, Банк определяет величину расчетного резерва на уровне минимального значения диапазона, предусмотренного для данной группы кредитного качества;

- при определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.

### *Ссуды физическим лицам*

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает

0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей. Для каждой категории качества Банк применяет минимальные ставки резервирования, установленные Вариантом 1, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 254-П.

Допущения, применяемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включенных в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

### 4.3. Прочие активы

	На 01.10.14 года тыс. руб.	На 01.01.14 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г	
			тыс.руб.	%
Прочая дебиторская задолженность	142	176	-34	-19,32
Требования по получению процентов	123		123	
Резерв под обесценение	251	146	105	71,92
Всего прочих финансовых активов	14	30	-16	-53,33
Авансовые платежи	2 892	1 635	1257	76,88
Материалы и расчеты с поставщиками	638		638	
Прочие				
Резерв под обесценение				
Всего прочих нефинансовых активов	3 530	1 635	1895	115,90
Итого:	3 544	1 665	1879	112,85

### 4.4. Средства кредитных организаций

	На 01.10.14 года тыс. руб.	На 01.01.14 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г	
			тыс.руб.	%
Счета типа "Лоро"	32 558	71 565	-39 007	-54,51
Межбанковские кредиты и депозиты	67 000	69 000	-2 000	-2,9
Средства кредитных организаций	99 558	140 565	-41 007	-29,17

### 4.5. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.10.14 года тыс. руб.	На 01.01.14 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г	
			тыс.руб.	%
Текущие счета и депозиты до востребования	1 225 844	1 177 655	48 189	4,09
- Физические лица	30	30		
- Юридические лица	1 178 314	1 177 625	689	0,05
Срочные депозиты	47 500	0	47 500	
- Физические лица				
- Юридические лица	47 500		47 500	
Обязательства по возврату кредитору, не являющемуся кредитной организацией, заимствованных ценных бумаг				
Итого:	1 225 844	1 177 655	48 189	4,09

### 4.6. Прочие обязательства

	На 01.10.14 года тыс. руб.	На 01.01.14 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г	
			тыс.руб.	%
Кредиторская задолженность по дивидендам				
Обязательства по уплате процентов	3 286	76	3 210	4 223,68
Прочая кредиторская задолженность	2 128	1 381	747	54,09
Всего прочих финансовых обязательств	5 414	1 457	3 957	271,59
Кредиторская задолженность по налогу на прибыль	0	2 716	-2 716	-100,00
Кредиторская задолженность по прочим налогам				

	На 01.10.14 года тыс. руб.	На 01.01.14 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г	
			тыс.руб.	%
Резерв по выданным гарантиям и открытым аккредитивам	20 732	21 515	-783	-3,64
Всего прочих нефинансовых обязательств	20 732	24 231	-2 716	-11,21

#### 4.7. Уставный капитал Банка

Уставный капитал банка по состоянию на 01.10.2014г. составил в размере 255 577 тыс. руб.

В течение 9 месяцев 2014 года размер уставного капитала Банка остался в том же размере, что и на 01.01.2014г.

**Доли участников распределены следующим образом:**

Участники	Номинальная стоимость доли (руб.)	Размер доли в %
ООО «ПРОМ ЭНЕРГО»	27 910 384.50	10,92
ООО «ИНЛИКОМ»	27 910 384.50	10,92
ЗАО «Имако Инвест»	49 939 057.75	19,54
ООО «ВЕЛЕСИК»	49 939 057.75	19,54
ООО «ТАТЕРО»	49 939 057.75	19,54
ООО «АСК-Импульс»	49 939 057.75	19,54
Итого	255 577 000.00	100,00

Участники	Количество участников	Сумма (тыс. руб.)	Доля
Юридические лица	6	255 577	100%
Всего	6	255 577	100%

Бухгалтерский учет операций, связанных с изменениями в уставном капитале осуществлялся в соответствии с требованиями Положения № 385-П и Учетной политикой банка.

## 5. Сопроводительная информация к отчёту о финансовых результатах

### 5.1. Накопленный дефицит/Нераспределенная прибыль

В соответствии Уставом, с законодательством Российской Федерации об обществах с ограниченной ответственностью, а также в соответствии с российским законодательством о банках и банковской деятельности Банк распределяет прибыль в качестве дивидендов или переводит прибыль на счета фондов на основе бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета.

Нераспределенная прибыль и фонды Банка по российским правилам бухгалтерского учета (не скорректированные на инфляцию) составили на 01 октября 2014 года 23672 тыс. руб.

Резервный фонд сформирован на 31,2% от Уставного капитал, составляет 79745 тыс. руб.

Банк не имеет валютной лицензии, курсовых разниц в течении 9 месяцев 2014 года нет.

В течении 9 месяцев 2014 года изменений ставок по налогам не было. Затраты на исследования и разработки, не производились.

### 5.2. Расходы на содержание персонала и отчисления в фонды.

Банк производит Страховые взносы в Пенсионный фонд, Фонд социального страхования, Фонд обязательного медицинского страхования в отношении своих сотрудников. Эти расходы учитываются по мере их возникновения и включаются в состав расходов на содержание персонала. За 3 квартала 2014 года сотрудникам выплачено денежное вознаграждение в размере 19 224 тыс. руб.

На 01.10.2014 задолженности по расчетам с сотрудниками и фондами нет.

### Структура доходов, полученных Банком по итогам работы в 9 месяцев 2014 г.

Наименование статьи доходов	Данные за 9 мес. 2014 г. (тыс.руб.)	Удельный вес от общей суммы доходов за 9 м-в 2014 г.	Прирост (+) Снижение (-) (тыс. руб.)	Данные за 2013 г. (тыс.руб.)
Процентные доходы по предоставленным кредитам	216 105	8.80%	-47 195	263'300
Другие доходы от банковских операций и других сделок	20 434	0.83%	-9 762	30'196
Доходы от восстановления сумм резервов на возможные потери	2 218 329	X	-943 793	3'162'122
Доходы от операций с ценными бумагами	0	0%	-189	189
Другие операционные доходы	121	0.01%	-142	240
Доходы без учета восстановленных сумм резервов на возможные потери	344	0.01%	-312	656
Всего доходов	2 455 333	X	-1 001 370	3 456'703

### Структура расходов, понесенных Банком по итогам работы в 9 месяцев 2014 г.

Наименование статьи расходов	Данные за 9 мес. 2014 г. (тыс. руб.)	Удельный вес от общей суммы расходов за 9 м-в 2014 г.	Прирост (+) Снижение (-) (тыс. руб.)	Данные за 2013 г. (тыс. руб.)
Расходы на содержание персонала	24 654	1.02%	-6 520	31'174
Процентные расходы	247 909	10.22%	195 056	52'853
Расходы на отчисления в резервы на возможные потери	2 113 924	X	- 1 176 585	3'290'509
Расходы от операций с ценными бумагами	0	0%	-983	983
Прочие расходы	1 015	0.04%	-208	1223
Расходы без учета резервов на возможные потери	37 788	1.56%	-5 288	43'076
Всего расходов	2 425 290	X	-994 527	3'419'817

## 5.3. Процентные доходы и расходы

Тыс. руб.

Показатели	На 01.10.2014	На 01.01.14
<b>Процентные доходы</b>		
Кредиты и дебиторская задолженность	201 427	238 491
Средства в других банках	14 678	24 809
Ценные бумаги, учитываемые по справедливой стоимости	-	-
Итого процентных доходов	216 105	263 300
<b>Процентные расходы</b>		
Срочные депозиты банков	8 653	4 622
Срочные депозиты юридических лиц	233 899	45 315
Выпущенные долговые ценные бумаги (векселя)	5 357	2 916
Итого процентных расходов	247 909	52 853
Чистые процентные доходы/(отрицательная процентная маржа)	-31 804	210 447

## 5.4. Комиссионные доходы и расходы

Тыс. руб.

Показатели	На 01.10.2014	На 01.01.14
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	447	571
Комиссия по кассовым операциям	19 987	22 882
По другим операциям	0	6 743
Итого комиссионных доходов	20 434	30 196
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия по расчетным операциям	1 136	39
Итого комиссионных расходов	1 136	39

Чистый комиссионный доход/(расход)	92 364	112 319
------------------------------------	--------	---------

## 5.5. Операционные расходы

Тыс. руб.

Показатели	На 01.10.2014	На 01.01.14
Затраты на персонал	24 654	31 174
Арендная плата	23 506	27 749
Профессиональные услуги (охрана, связь и др.)	4 120	7 972
Прочее	3 638	1 224
Административные расходы	2 485	2 267
Амортизация основных средств	1 441	520
Итого операционных расходов	59 844	70 906

## 5.6 Налог на прибыль

Расходы по налогу на прибыль включают следующие компоненты

Тыс. руб.

Показатели	На 01.10.2014	На 01.01.14
Текущие расходы/(Возмещение) по налогу на прибыль	8 353	13 212
Изменения отложенного налогообложения, связанные с:		
- Возникновением и списанием временных разниц		
- Влиянием от увеличения/(уменьшения) ставок налогообложения		
За вычетом отложенного налогообложения, учтенного непосредственно в собственных средствах/(дефиците собственных средств) акционеров		
Расходы/ (Возмещение) по налогу на прибыль за год	8 353	13212

## 6. Сопроводительная информация к отчёту об уровне достаточности капитала величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

На протяжении всей своей деятельности Банк ставил одной из приоритетных задач планомерное увеличение размера собственного капитала, соответствие его достаточности установленным нормам Банка России и требованиям Базельского комитета по банковскому надзору (Базель-I, Базель-II). Банк планирует проводить дальнейшую стратегию планомерного увеличения собственного капитала с приростом не менее 15-20% в год и неукоснительного соблюдения норматива достаточности капитала и прочих экономических нормативов, устанавливаемых Банком России.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В соответствии с инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» по состоянию на 1 октября 2014 года минимальный норматив отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учётом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составлял 10%.

Банк поддерживает уровень достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объёму проводимых Банком операций.

Величина собственных средств (капитала) за 9 месяцев 2014 года характеризовалась следующими значениями:

Дата	Тыс. руб.	Темп роста в процентах к предыдущему периоду
01.01.2014	358'683	-1.22
01.02.2014	361'810	0.87
01.03.2014	367'129	1.47
01.04.2014	372'282	1.49
01.05.2014.	359 901	-3.33
01.06.2014	400 686	11.33
01.07.2014	379 609	-5.26

01.08.2014	385 889	1,65
01.09.2014	375 680	-2,65
01.10.2014	380 333	1,24
Рост к началу 4 квартала тыс.руб.	21 650	
в %	6.04%	

По состоянию на 01.10.2014г. величина собственных средств повысилась на 6,04% или на 21 690 тыс. руб. по сравнению с началом года. Банк ежедневно производит расчет обязательных нормативов по установленной форме. Отдел отчетности контролирует на ежедневной основе соблюдение норматива достаточности собственных средств (капитала).

В случае если значение норматива достаточности собственных средств (капитала) приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доносится до сведения Руководства Банка и Совета Директоров. В течение 9 месяцев 2014 года норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банка, рассчитанные в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – «Положение ЦБ РФ № 215-П»), представлены следующим образом:

	На 01.10.14 года тыс. руб.	На 01.01.14 года тыс. руб.
Основной капитал	358 994	358 683
Дополнительный капитал	21 339	
Всего собственных средств (капитала)	380 333	358 683
Активы, взвешенные с учётом риска		
Норматив достаточности собственных средств (капитала), Н1 (%)	21.1	21,48

Начиная с 1 января 2014 года Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) и нормативы достаточности капитала Н 1.0 «Показатель достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации», Н 1.1 «Показатель достаточности базового капитала кредитной организации» и Н 1.2 «Показатель достаточности основного капитала» в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»). Значения величин капитала Банка и значения указанных нормативов использовались ЦБ РФ в 2013 году в информационных целях, а не в целях пруденциального надзора.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П представлены следующим образом:

	1 октября 2014 года тыс. руб.
Основной капитал	358 994
Базовый капитал	358 994
Добавочный капитал	
Дополнительный капитал	21 339
Всего капитала	380 333
Активы, взвешенные с учётом риска	1 806 282
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	21,1
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	19,9
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	19,9

Информация о минимальных значениях показателей достаточности собственных средств (капитала) Банка, достаточности базового капитала Банка и достаточности основного капитала Банка в 1 полугодии 2014 года представлена далее:

	Минимальное значение
Показатель достаточности собственных средств (капитала) Н 1.0 (%)	10
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	5
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	5,5

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 октября 2014 года тыс. руб.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	380 333



	1 октября 2014 года тыс. руб.
Основной капитал	358 994
Источники базового капитала:	
Уставный капитал	255 577
Эмиссионный доход	
Часть резервного фонда сформированного за счет прибыли предшествующих лет	79 745
Часть резервного фонда сформированного за счет прибыли текущего года	
Прибыль текущего года в части, подтвержденной заключением аудиторской организации	23 672
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	
Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала	
Источники добавочного капитала:	
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	
Эмиссионный доход	
Субординированный заём с дополнительными условиями	
Субординированный кредит без ограничения срока привлечения, устанавливаемого договором, заключенный в соответствии с правом иностранного государств	
Показатели, уменьшающие сумму источников добавочного капитала	
Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала	
Источники дополнительного капитала	
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	
Часть уставного капитала Банка, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества	
Эмиссионный доход	
Резервный фонд Банка в части, сформированной за счет отчислений из прибыли текущего года	
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	21 339
Субординированный кредит по остаточной стоимости	
Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки	
Показатели, уменьшающие сумму источников дополнительного капитала	
Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала	

В состав базового капитала Банка включены: уставный капитал – 255 577 тыс. руб., нераспределенная прибыль предшествующих лет – 23 672 тыс. руб., часть резервного фонда – 79 745 тыс. руб..

## **7. Сопроводительная информация к отчёту о движении денежных средств**

Существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но не доступных для использования не имеется.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств у Банка нет.

Неиспользованных кредитных средств, с ограничениями по их использованию в Банке не имеется.

### *Денежные средства и их эквиваленты*

	1 января 2014 года тыс. руб.	1 октября 2014 года тыс. руб.	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г.	
			тыс.руб.	%
Денежные средства	51 294	81 681	30 387	59,24
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	153 520	372 159	218 639	142,42
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях: в том числе	4	4	0	0

	1 января	1 октября	Прирост (+) снижение (-) по сравнению с 01.01.2014 г.	
	2014 года тыс. руб.	2014 года тыс. руб.	тыс.руб.	%
Российская Федерация	4	4	0	0
Иные государства				
Итого	204 818	453 844	249 026	121,58

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

## 8. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

### 8.1. Система корпоративного управления

#### *Общее собрание участников*

Банк создан в форме общества с ограниченной ответственностью. Высшим органом управления Банка является Общее собрание Участников. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание участников. Внеочередное Общее собрание созывается единоличным исполнительным органом Банка по собственной инициативе, по требованию Совета директоров, Правления, Ревизионной комиссии, аудитора, а также участников, обладающих в совокупности не менее чем 10 процентами от общего числа голосов участников.

По состоянию на 01.10.2014г. состав участников ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК» выглядит следующим образом:

Участники	Доля на 01.10.2014	Процент в уставном капитале
ООО «ПРОМ ЭНЕРГО»	27 910 384.50	10,92
ООО «ИНЛИКОМ»	27 910 384.50	10,92
ЗАО «Имако Инвест»	49 939 057.75	19,54
ООО «ВЕЛЕСИК»	49 939 057.75	19,54
ООО «ТАТЕРО»	49 939 057.75	19,54
ООО «АСК-Импульс»	49 939 057.75	19,54
Итого	255 577 000.00	100,00

#### *К компетенции Общего собрания Участников относятся:*

- Внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- Увеличение уставного капитала Банка;
- Уменьшение уставного капитала Банка;
- Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов, и убытков Банка по результатам финансового года;
- Принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- Принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- Принятие решения об участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

- Утверждение внутренних нормативных документов, регулирующих деятельность Банка;
- Принятие решений о создании и ликвидации филиалов и представительств Банка и утверждение Положений о них;
- Решение иных вопросов, предусмотренных законодательством Российской Федерации.

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания, не могут быть переданы на решение Совету Директоров Банка и исполнительным органам Банка. Общее собрание не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции законодательством Российской Федерации.

Совет Директоров Банка является коллегиальным органом управления Банка, осуществляет общее руководство его деятельностью, за исключением решения вопросов, отнесенных законодательством Российской Федерации и Уставом Банка к компетенции Общего собрания.

Текущее руководство деятельностью Банка осуществляется его единоличным исполнительным органом и коллегиальным исполнительным органом.

### **Совет Директоров**

В Банке создан Совет Директоров, который осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания Участников.

По состоянию на 1 октября 2014 года в состав Совета Директоров Банка входят:

Председатель Совета директоров:

Члены Совета директоров:

Общее руководство деятельностью банка, в соответствии с полномочиями, предоставленными Уставом, осуществляет Совет директоров банка. По состоянию на начало отчетного периода - 01.01.2014 в Совет директоров входили:

Ф.И.О.	Образование	Занимаемая должность
Гришина Наталия Владимировна – член Совета директоров	неоконченное высшее экономическое	ген.директор ООО «ПРОМ ЭНЕРГО»
Степляков Сергей Александрович – член Совета директоров	высшее юридическое	адвокат
Михайлова Татьяна Ивановна – член Совета директоров	высшее психологическое	ген.директор ООО «ТАТЕРО»

В составе Совета директоров банка за 9 месяцев 2014 года изменений не было

Члены Совета директоров в течение отчетного периода доли банка не приобретали

В компетенцию Совета Директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания участников.

К компетенции Совета Директоров Банка относятся следующие вопросы:

- Определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- Осуществление на постоянной основе наблюдений за функционированием системы внутреннего контроля и принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами управления Банком рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) проверку, а также надзорных органов;
- Созыв годового и внеочередного Общих собраний, за исключением случаев, когда по требованию органов и лиц, определенных законодательством Российской Федерации, Совет Директоров Банка не принимает решение о созыве внеочередного Общего собрания либо принимает решение об отказе от его созыва, и внеочередное Общее собрание может быть созвано лицами, требующими его созыва;
- Размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- Определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации;
- Приобретение размещенных Банком акций, облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом;

- Рекомендации Общему собранию по размеру вознаграждений и компенсаций, выплачиваемых членам Ревизионной комиссии банка, и определение размера оплаты услуг аудиторских компаний;

- Рекомендации Общему собранию по размеру дивиденда и порядку его выплаты;

- Рекомендации Общему собранию по порядку распределения прибыли Банка по результатам финансового года;

- Использование резервного фонда и иных фондов банка;

- Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Федеральным законом;

- Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность;

- Установление лимитов кредитования для связанных с Банком лиц;

- Одобрение сделок кредитования со связанными с Банком лицами, предполагаемых к заключению;

- Вынесение на решение Общего собрания следующих вопросов: о реорганизации Банка, увеличении его уставного капитала, приобретении банком размещенных акций, участии в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций, принятии решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность и крупных сделок, когда одобрение таких сделок относится к компетенции Общего собрания.

- Иные вопросы, отнесенные законодательством Российской Федерации и Уставом Банка к компетенции Совета Директоров Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета Директоров Банка, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

#### **Исполнительный орган Банка. Единоличный исполнительный орган Банка**

**Единоличным исполнительным органом Банка** является Председатель Правления Банка (доли в уставном капитале Банка не имеет). Имеет высшее образование.

**Председатель Правления**, осуществляет руководство текущей деятельностью Банка и возглавляет его коллегиальный исполнительный орган - Правление.

К компетенции Председателя Правления относятся все вопросы руководства деятельностью банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания или Совета Директоров Банка.

Председатель Правления:

- Осуществляет руководство текущей деятельностью Банка.
- Возглавляет Правление Банка и организует его работу, координирует деятельность членов Правления.
- Непосредственно рассматривает вопросы структуры Банка, кадров, финансовой политики, развития Банка.
- Осуществляет взаимодействие Правления Банка и Совета директоров Банка.
- Осуществляет планирование, учет и контроль доходной части бюджета Банка.
- Координирует взаимодействие Банка и Банка России.
- Осуществляет контроль за соблюдением требований действующего законодательства РФ и нормативных актов Банка России.

Непосредственно подчиняются:

- Заместители Председателя Правления;
- Главный бухгалтер;
- Советники;
- Помощник;
- Операционное управление;
- Отдел финансового мониторинга;
- Отдел инкассации;

- Служба безопасности;
- Управление автоматизации банковской деятельности (Отдел системного администрирования, Отдел эксплуатации и технической поддержки);
- Юридический отдел;
- Дополнительные офисы.

Права и обязанности Председателя Правления по осуществлению руководства текущей деятельностью Банка определяются законодательством, иными правовыми актами Российской Федерации, Уставом Банка и трудовым договором, заключаемым им с Банком.

#### **Коллегиальный исполнительный орган Банка (Правление)**

**Коллегиальным исполнительным органом** Банка является Правление Банка, состоящее из шести человек (председателя и пяти членов).

По состоянию на 01.01.2014 года в состав Правления банка входили:

Ф.И.О.	Образование	Занимаемая должность	Доля в уставном капитале Банка
Дронов Виктор Викторович	высшее	Председатель Правления с 02.07.2010 г.	0.00%
Денисов Владимир Владимирович	высшее	Заместитель Председателя Правления с 17.05.2011 г.	0.00%
Лаврентьев Алексей Викторович	высшее	Заместитель Председателя Правления с 17.09.2013 г.	0.00%
Шпиц Татьяна Владимировна	высшее	Главный бухгалтер с 17.09.2013 г.	0.00%
Руденская Анна Викторовна	высшее	Заместитель главного бухгалтера 17.09.2013 г..	0.00%
Щербакова Елена Владимировна	высшее	Заместитель главного бухгалтера – начальник Управления учета и отчетности с 17.09.2013 г.	0.00%

В составе Правления банка за 9 месяцев 2014 года произошли следующие изменения: в связи с увольнением вышел из Правления Дронов Виктор Викторович и Лаврентьев Алексей Викторович. Таким образом, по состоянию на 01.10.2014 состав Правления сформирован в следующем составе:

Ф.И.О.	Образование	Занимаемая должность	Доля в уставном капитале Банка
Тимошенко Александр Васильевич	высшее	Председатель Правления с 05.06.2014 г.	0.00%
Денисов Владимир Владимирович	высшее	Заместитель Председателя Правления с 17.05.2011 г.	0.00%
Шпиц Татьяна Владимировна	высшее	Главный бухгалтер с 17.09.2013 г.	0.00%
Руденская Анна Викторовна	высшее	Заместитель главного бухгалтера 17.09.2013 г..	0.00%
Щербакова Елена Владимировна	высшее	Заместитель главного бухгалтера – начальник Управления учета и отчетности с 17.09.2013 г.	0.00%

Председатель Правления и члены Правления в течение отчетного года доли участия Банка не приобрели.

Единоличный исполнительный орган, его заместители, члены коллегиального исполнительного органа (далее - руководитель Банка), главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера Банка, при согласовании их кандидатур с ЦБ РФ, назначении (избрании) на должность, а также в течение всего периода осуществления функций по указанным должностям, включая временное исполнение должностных обязанностей, соответствовали требованиям к квалификации и деловой репутации, установленным Федеральным законом № 395-1.

В соответствии с внутрибанковскими нормативными документами в Банке действует коллегиальный орган: Кредитный комитет.

Задачами Кредитного комитета являются:

- определение приоритетов кредитной деятельности Банка - на основе информации, предоставленной структурными подразделениями;
- координация действий структурных подразделений Банка с целью реализации Кредитной политики Банка;
- контроль за ликвидностью кредитного портфеля Банка;
- контроль за соответствием кредитных, гарантийных и иных операций, несущих кредитные риски, требованиям нормативных актов Банка России, действующего законодательства Российской Федерации, внутренним документам Банка, Кредитной политике Банка, лимитам, утвержденным Финансовым комитетом Банка по кредитным операциям;

- контроль за состоянием, доходностью и структурой кредитного и гарантийного портфелей, а также состоянием аналогичных операций Банка с целью повышения эффективности вложений и минимизацией возникающих кредитных рисков.

**К компетенции Кредитного комитета относятся следующие вопросы:**

К компетенции Комитета относятся вопросы, связанные с осуществлением:

- разработки и реализации текущей и долгосрочной политики Банка в области привлечения и размещения кредитных ресурсов в соответствии с решениями Совета директоров и Правления Банка;
- определения круга услуг Банка кредитного характера;
- определения приоритетных направлений кредитования;
- установления межбанковских отношений;
- организации работы и взаимодействия структурных подразделений в процессе совершения кредитных операций;
- регулирующих и контрольных функций, в том числе совершенствованием Кредитной политики, Процентной политики, установлением лимитов, совершенствованием методологии по кредитным и депозитным операциям;
- экспертизой кредитных проектов, сделок;
- принятием решений по реализации кредитных проектов, сделок в размере, не превышающем на дату принятия решения 25% собственных средств (капитала) Банка ;
- разработкой и обоснованием тарифов, ставок по соответствующим операциям;
- управлением процентными ставками и процентной маржой;
- определением кредитного риска;
- управлением ликвидностью;
- контрольных функций над кредитными рисками;
- контроля за исполнением принятых решений

Порядок распределения прав и обязанностей, согласования решений, делегирования полномочий при совершении банковских операций и других сделок в структурных подразделениях Банка регламентируется также Положениями об Управлениях, Отделах, Дополнительных офисах, а также должностными инструкциями сотрудников Банка.

## **9. Информация о принимаемых Банком рисках**

### **9.1. Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля**

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов банковских рисков.

Созданная в Банке система управления рисками и капиталом, а также система внутреннего контроля построена в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, и с учетом уровня и сочетания принимаемых им рисков.

Управление рисками заключается в следующем:

- идентификация (выявление) основных рисков, которым подвергается Банк;
- оценка этих рисков и степень подверженности им;
- отслеживание объёмов рисков и расчёт капитала на его покрытие на постоянной основе (планирование капитала);
- мониторинг и оценка решений по принятию определённых рисков, мер, направленных на смягчение рисков, и соответствия принимаемых решений установленным целевым показателям

устойчивости к риску/риск-аппетиту и политике по управлению рисками;

- представление отчётов об уровне принимаемых рисков исполнительным органам и, в предусмотренных случаях, Совету директоров.

Ответственность за организацию по управлению рисками возложена на:

- органы управления Банка (Совет директоров, Правление), задачей которых является обеспечение рентабельной деятельности Банка при допустимом уровне риска.

При этом Совет директоров в рамках ответственности, которую он несёт за деятельность Банка в целом, решает вопросы стратегии бизнеса и управления рисками, организационной структуры, способной на должном уровне ограничивать риски и осуществлять эффективный контроль за их уровнем. Для выполнения своих обязанностей Совет директоров опирается на компетентные, надёжные и независимые системы внутреннего контроля за управление рисками.

Правление Банка и Председатель Правления, следуя политике Совета директоров в части управления рисками, обеспечивают осуществление деятельности Банка в соответствии со стратегией бизнеса, целевыми показателями приемлемых границ риска (устойчивость к риску) в пределах допустимого совокупного уровня риска, который может принять Банк (риск-аппетит),

Кредитный комитет Банка несет ответственность за оптимизацию кредитных рисков Банка и формирование эффективного кредитного портфеля с точки зрения соотношения «риск-доходность» и осуществляет контроль за рисками как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок;

В Банке функционирует также иные службы управления рисками – Казначейство, Служба внутреннего аудита, которые наделены необходимыми полномочиями, статусом, ресурсами, независимостью и прямым выходом на органы управления Банка.

Другие структурные подразделения Банка, отвечающие за риски, связанные с направлениями деятельности этих подразделений, управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей;

Службы внутреннего контроля на регулярной основе контролирует применение общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению регуляторным риском (комплаенс – риском), а также предоставляет информацию по рискам органам управления Банка и соответствующим подразделениям для принятия решений.

Служба внутреннего контроля осуществляет проверки по всем направлениям деятельности (всех подразделений) Банка на предмет соответствия внутренним нормативным документам, регулярно информирует Председателя Правления о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление;

Юридическое управление контролирует правовой риск.

В перечень органов управления и подразделений Банка, ответственных за оценку уровня принимаемых кредитных рисков, независимых от подразделений, осуществляющих операции (сделки), несущие риски потерь, включены :

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Кредитное управление;
- Кредитный комитет;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля (СВК);
- Отдел финансового мониторинга (Ответственный исполнитель);
- Служба безопасности;
- Юридическое управление.

Для оценки степени (уровня) риска используется качественный и количественный анализ. В качестве показателей оценки степени (уровня) риска используются:

- коэффициенты (лимиты);
- показатели сегментации портфелей Банка;
- прогнозируемый размер потерь.

В процессе мониторинга риска регулярно анализируются показатели риска применительно к его видам и в целях принятия решений, направленных на их минимизацию при сохранении необходимого уровня прибыльности. Процесс мониторинга включает в себя:

- распределение обязанностей по мониторингу риска ;
- определение системы контрольных показателей,
- методы регулирования риска.

К методам регулирования риска относятся:

- создание резервов на покрытие убытков (под обесценение);
- отслеживание критических показателей в разрезе видов риска;
- контроль за качеством кредитного портфеля;
- установление лимитов;
- оптимизация структуры активов и пассивов;
- продажа активов;
- диверсификация операций с учетом факторов риска;
- отказ от проведения операций/сделок.

В Банке утверждены и введены в действие внутренние документы по управлению основными рисками, присущими деятельности Банка (в том числе кредитным, рыночным, процентным, риском потери ликвидности, операционным, правовым, риском потери деловой репутации).

Распределение полномочий и ответственности между Советом директоров, исполнительными органами и органами внутреннего контроля определено в разработанных документах на основании положений Устава Банка.

Внутренними документами Банка, регламентирующими порядок оценки и управления банковскими рисками предусмотрены следующие процедуры:

- порядок выявления, измерения (оценки) и определения приемлемых уровней рисков (то есть уровней, не приводящих к возникновению реальной угрозы интересам вкладчиков и кредиторов Банка);

- порядок мониторинга (постоянного наблюдения) за рисками;
- методы контроля (ограничения, снижения, компенсации) рисков;
- порядок осуществления контроля за эффективностью управления рисками;
- установление предельных значений (лимитов) рисков для внутренних структурных подразделений Банка;

- порядок информационного обеспечения подразделений, ответственных за принимаемые риски, по вопросам управления рисками;

- порядок информирования членов Совета директоров Банка и исполнительных органов управления о текущем состоянии Банка, в том числе принимаемых Банком рисках;

- управленческая отчетность, содержащая информацию об оценке и мониторинге банковских рисков (кредитного, рыночного, ликвидности, операционного, правового, репутационного, стратегического и др.), периодичность ее составления, ответственные лица и подразделения (исполнители, отвечающий за составление и представление информации), контролирующие органы, получатели (пользователи) отчетов.

Управленческая отчетность по управлению рисками содержит точную, актуальную информацию и отражает реальное положение дел в Банке и предназначена для органов управления и бизнес- подразделений.

Основными рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный риск, риск ликвидности, а также операционный риск.

## **9.2. Кредитный риск.**

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в полном объеме или частично в установленный срок. Банк управляет кредитным риском с учетом соблюдения кредитной политики, внутренних регламентов и процедур. Мониторинг и обновление лимитов по таким рискам осуществляются регулярно, кроме



того, возможен внеплановый пересмотр данных лимитов. Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в бухгалтерском балансе. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредитов максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Кредитная политика Банка направлена на улучшение качества и доходности кредитного портфеля, минимизацию и диверсификацию кредитных рисков.

Для минимизации кредитных рисков устанавливаются лимиты кредитования по отдельным заемщикам и группам взаимосвязанных заемщиков, структурные лимиты по типам (категориям) заемщиков, отраслевым и географическим сегментам, видам финансовых инструментов.

В Банке установлены процедуры принятия решений о предоставлении кредитов (о реструктуризации действующих кредитов). Окончательное решение о предоставлении кредитов (реструктуризации) и присвоении категории качества принимает Кредитный комитет или в отношении крупных сделок и сделок, в которых имеется заинтересованность, Совет директоров Банка.

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашений с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме (например, изменение срока погашения ссуды (основного долга и (или) процентов), размера процентной ставки, порядка ее расчета).

Для управления кредитным риском Банк формирует резерв при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения (ненадлежащего исполнения). В целях определения размера расчетного резерва в связи с действием факторов кредитного риска ссуды классифицируются на основании профессионального суждения в одну из пяти категорий качества:

I (высшая) категория качества (стандартные ссуды) - отсутствие кредитного риска (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде равна нулю);

II категория качества (нестандартные ссуды) - умеренный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от одного до 20 процентов);

III категория качества (сомнительные ссуды) - значительный кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 21 до 50 процентов);

IV категория качества (проблемные ссуды) - высокий кредитный риск (вероятность финансовых потерь вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде обуславливает ее обесценение в размере от 51 процента до 100 процентов);

V (низшая) категория качества (безнадежные ссуды) - отсутствует вероятность возврата ссуды в силу неспособности или отказа заемщика выполнять обязательства по ссуде, что обуславливает полное (в размере 100 процентов) обесценение ссуды.

Ссуды, отнесенные ко II - V категориям качества, являются обесцененными.

Портфели однородных ссуд Банк не формирует.

Нормы резервирования представляют собой долю резерва под обесценение от общей суммы кредита, оцениваемого на индивидуальной основе.

Банк разработал процедуры расчета (оценки) и мониторинга кредитного риска для всех категорий заемщиков.

Оценка кредитного риска по ссудам, предоставленным кредитным организациям и иным юридическим лицам в отчетном периоде 2014 года осуществлялась на основании профессиональных суждений об уровне кредитного риска. Профсуждения выносятся по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщиков с учетом их финансового положения, качества обслуживания долга, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщиках, в том числе о любых рисках, включая сведения о внешних обязательствах заемщика, о функционировании рынка (рынков), на котором (которых) работают заемщики.

Присвоение категории качества по юридическим лицам (некредитным организациям) устанавливается на основе анализа их структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории, финансового состояния, финансовых прогнозов, уровня квалификации финансового менеджмента, прозрачности контрагентов, положения в отраслях или регионе, а также уровня производственной оснащённости и использования современных технологий.

Оценка кредитного риска по банкам-контрагентам производится на основе анализа их финансового состояния, положения среди банков со схожими данными, прозрачности структуры активов и обязательств и операций, структуры капитала, концентрации банковских операций, кредитной истории, деловой репутации и отношений с Банком. Ставка расчетного резерва определяется исходя из бальной оценки финансового положения заемщика, качества обслуживания долга, а также суммы дисконтов или надбавок к величине резерва с учётом иных существенных рисков заемщика или иной существенной информации о нем.

Оценка кредитного риска по ссудам, предоставленным физическим лицам, осуществляется на индивидуальной основе, аналогично оценке проводимой Банком в отношении ссуд, предоставленных юридическим лицам. Оценка кредитного риска по отдельной ссуде, предоставленной физическому лицу, проводится на основе анализа его платежеспособности, структуры собственности, деловой репутации, кредитной истории. Объем кредита, предоставляемого физическому лицу, ограничен его платежеспособностью, а также зависит от величины оформленного обеспечения.

При выдаче кредитов снижение риска может быть обеспечено залогом или поручительством платежеспособных юридических и физических лиц. Для ограничения кредитного риска в залог может быть принято одновременно несколько видов обеспечения. По ссудам и требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера, отнесенным ко II-V категориям качества, Банк формирует резерв без учёта обеспечения I и II категории качества.

Ниже представлен состав ссудной задолженности по типам (категориям) заемщиков:

№ п/п	Показатель	Сумма на 01.10.2014, тыс. руб.	Сумма на 01.01.2014, тыс. руб.
1	Группа кредитов (ссуд), предоставленных банкам	160 000	130 000
2	Группа кредитов (ссуд), предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальным предпринимателям	1 758 009	1 913 523
3	Группа кредитов (ссуд), предоставленных физическим лицам	29 695	51 519
4	ИТОГО:	1 947 704	2 043 523

Обесценение ссудной задолженности (возможная (ожидаемая) величина убытков по ссудной задолженности):

№ п/п	Показатель	Сумма РВПС на 01.10.2014, тыс. руб.	Сумма РВПС на 01.01.2014, тыс. руб.
1	Группа кредитов (ссуд), предоставленных банкам	0	0
2	Группа кредитов (ссуд), предоставленных юридическим лицам, не являющихся кредитными организациями, и индивидуальным предпринимателям	579 926	672 971
3	Группа кредитов (ссуд), предоставленных физическим лицам	23 261	40 318
4	ИТОГО:	603 187	713 289

Распределение ссудной задолженности по категориям качества:

№ п/п	Показатель	Значение на 01.10.2014 тыс.руб.	Значение на 01.01.2014 тыс.руб.
1	Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, тысяч рублей	1 787 704	2 005 043
2	Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности - НЕСТАНДАРТНЫЕ ССУДЫ (РВПС от 1% до 20%), тысяч рублей	886 007	1 362 138
3	Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности - СОМНИТЕЛЬНЫЕ ССУДЫ (РВПС от 21% до 50%), тысяч рублей	674 018	160 296
4	Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности - ПРОБЛЕМНЫЕ ССУДЫ (РВПС от 51% до 100%), тысяч рублей	190 401	414 648
5	Портфель ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности - БЕЗНАДЕЖНЫЕ ССУДЫ (РВПС 100%), тысяч рублей	37 278	67961

№ п/п	Показатель	Значение на 01.10.2014 тыс.руб.	Значение на 01.01.2014 тыс.руб.
6	Удельный вес нестандартных ссуд в совокупном объеме ссудной задолженности, %	49,56	67,93
7	Удельный вес сомнительных ссуд в совокупном объеме ссудной задолженности, %	37,70	8
8	Удельный вес проблемных ссуд в совокупном объеме ссудной задолженности, %	10,65	20,68
9	Удельный вес безнадежных ссуд в совокупном объеме ссудной задолженности, %	2,09	3,3
10	Удельный вес ссудной задолженности, не являющейся стандартной, в совокупном объеме предоставленных ссуд, %		

Уровень кредитного риска в портфеле ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, рассчитанный в соответствии с внутренней методикой Банка:

Значения отдельных показателей оценки кредитного риска, анализируемых Банком в процессе мониторинга кредитного риска:

№ п/п	Наименование показателя*	Значение на 01.10.2014	Значение на 01.01.2014
1	Показатель максимального размера риска на одного заемщика или на группу связанных заемщиков (ПН6 = Н6), %	22,4	22.13
2	Показатель концентрации крупных кредитных рисков (ПН7 (ПА5)), %	409,5	408.65
3	Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) (ПН9.1 (ПА6)), %	0	0
4	Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров (ПН10.1 (ПА7)), %	0,09	0.02

Инструкция Банка России от 3 декабря 2012 г. N 139-И "Об обязательных нормативах банков".

Отраслевой риск в кредитном портфеле:

№ п/п	Наименование показателя	Значение на 01.10.2014, тысяч рублей	Значение на 01.01.2014, тысяч рублей
1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам (стр.2+3):	1 787 704	2 008 043
2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	1 758 009	1 953 524
2.1	по видам экономической деятельности:	1 758 009	1 953 524
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:		
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых		
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:		
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака		
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева		
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность		
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов		
2.1.2.5	химическое производство		
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов		
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий		
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:		
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства		
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:		
2.1.2.9.1	производство автомобилей		
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды		
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:		
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях		
2.1.5	строительство, из них:	178 000	97 000
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	178 000	97 000
2.1.6	транспорт и связь, из них:	0	0
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию		
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 205 160	1 481 697
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	20 000	100 000
2.1.9	прочие виды деятельности, из них:	354 849	274 827

№ п/п	Наименование показателя	Значение на 01.10.2014, тысяч рублей	Значение на 01.01.2014, тысяч рублей
2.1.9.1	жилищно-коммунальные услуги		
2.2	на завершение расчетов		
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	1 758 009	1 606 581
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	40 000	40 000
3	Кредиты, предоставленные физическим лицам	29 695	54 519

№ п/п	Наименование показателя	Удельный вес в общей сумме кредитов на 01.07.2014, %	Удельный вес в общей сумме кредитов на 01.01.2014, %
1	2	3	4
1	Кредиты, предоставленные юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям и физическим лицам (стр.2+3):	100%	100%
2	Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (стр.2.1+2.2), в том числе:	98,34	97,43
2.1	по видам экономической деятельности:	98,34	97,43
2.1.1	добыча полезных ископаемых, из них:		
2.1.1.1	добыча топливно-энергетических полезных ископаемых		
2.1.2	обрабатывающие производства, из них:		
2.1.2.1	производство пищевых продуктов, включая напитки, и табака		
2.1.2.2	обработка древесины и производство изделий из дерева		
2.1.2.3	целлюлозно-бумажное производство, издательская и полиграфическая деятельность		
2.1.2.4	производство кокса, нефтепродуктов и ядерных материалов		
2.1.2.5	химическое производство		
2.1.2.6	производство прочих неметаллических минеральных продуктов		
2.1.2.7	металлургическое производство и производство готовых металлических изделий		
2.1.2.8	производство машин и оборудования, из них:		
2.1.2.8.1	производство машин и оборудования для сельского и лесного хозяйства		
2.1.2.9	производство транспортных средств и оборудования, из них:		
2.1.2.9.1	производство автомобилей		
2.1.3	производство и распределение электроэнергии, газа и воды		
2.1.4	сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, из них:		
2.1.4.1	сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях		
2.1.5	строительство, из них:	9,96	4,84
2.1.5.1	строительство зданий и сооружений	9,96	4,84
2.1.6	транспорт и связь, из них:		
2.1.6.1	деятельность воздушного транспорта, подчиняющегося и не подчиняющегося расписанию		
2.1.7	оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	67,41	73,89
2.1.8	операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1,12	4,99
2.1.9	прочие виды деятельности, из них:	19,85	13,71
2.1.9.1	жилищно-коммунальные услуги		
2.2	на завершение расчетов		
2.3	из общей величины кредитов, предоставленных юр.лицам и инд.предпринимателям, кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства, из них:	98,34	80,13
2.3.1	индивидуальным предпринимателям	2,24	1,99
3	Кредиты, предоставленные физическим лицам	1,66	2,57

### Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении

№ 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности, так и по территориальному месту деятельности заёмщиков.

В отношении задолженности Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

По состоянию на 1 января 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 204 956 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 101 587 тыс. руб.), что составляет 10.49% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 8,36% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 января 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 866 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 728 тыс. руб.), что составляет 1.68% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 0.05% от общей величины активов Банка.

По состоянию на 1 октября 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, составляет 190 700 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 111 815 тыс. руб.), что составляет 10.85% от общей величины ссудной задолженности юридических лиц (кроме кредитных организаций) и 9,55% от общей величины активов Банка. По состоянию на 1 октября 2014 года величина реструктурированной ссудной задолженности по ссудам, предоставленным физическим лицам, составляет 20 875 тыс. руб. (созданный резерв по данным ссудам – 20 688 тыс. руб.), что составляет 70,3% от общей величины ссудной задолженности физических лиц и 1.04% от общей величины активов Банка.

В течении отчетного периода 2014 года за счёт сформированного резерва на возможные потери просроченная задолженности по ссудам, предоставленным юридическим и физическим лицам не списывалась.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2014 года представлена ниже.

Просроченная ссудная задолженность на 01.01.2014

тыс. руб.

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	130 000	1 715 877	48 519	1 894 396
Просроченная задолженность				
- до 30 дней		55 160	200	55 360
- на срок от 31 до 90 дней		117 526		117 526
- на срок от 91 до 180 дней		64 961		64 961
- на срок от 181 до 360 дней				
- на срок более 360 дней			2 800	2 800
Всего просроченной задолженности		237 647	3 000	240 647

По состоянию на 1 января 2014 года доля просроченной ссудной задолженности составила 1,1% от общей величины ссудной задолженности и 0,4% от общей величины активов Банка.

Сравнительная информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности по состоянию на 01 октября 2014 года представлена далее:

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	160 000	1 742 231	29 613	1 931 844
Просроченная задолженность		15 778	82	15 860
- до 30 дней		111	82	193

	Ссуды клиентам – кредитным организациям	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
- на срок от 31 до 90 дней		15 667		15 667
- на срок от 91 до 180 дней		0		
- на срок от 181 до 360 дней				
- на срок более 360 дней				
Всего просроченной задолженности		15 778	82	15 860

По состоянию на 1 октября 2014 года доля просроченной ссудной задолженности составила 0,81% от общей величины ссудной задолженности и 0,31% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 января 2014 года представлена в тыс. руб. далее:

	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность		1 663	1 663
Просроченная задолженность			
- до востребования			
- до 30 дней	1 129		1 129
- на срок от 31 до 90 дней	1 266		1 266
- на срок от 91 до 180 дней	695		695
- на срок от 181 до 360 дней			
- на срок более 360 дней	183		183
Всего просроченной задолженности	3 273		3 273

По состоянию на 1 января 2014 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 14,1% от общей величины прочих активов и 0,6% от общей величины активов Банка.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам по состоянию на 1 октября 2014 года представлена в тыс. руб. далее:

	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская задолженность	Всего
Непросроченная задолженность		142	142
Просроченная задолженность	123		123
- до востребования			
- до 30 дней	28		28
- на срок от 31 до 90 дней			
- на срок от 91 до 180 дней	95		95
- на срок от 181 до 360 дней			
- на срок более 360 дней			
Всего просроченной задолженности	123		123

По состоянию на 1 октября 2014 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 1,25% от общей величины прочих активов и 0,002% от общей величины активов Банка.

### Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

Залоговое обеспечение I и II категории качества в целях минимизации резерва на возможные потери по ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк в I полугодии 2014 года не использовал. При этом внутренними положениями Банка предусмотрена возможность минимизации создаваемых резервов на возможные потери.

### 9.3. Рыночный риск.

Рыночный риск - это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Банк разделяет рыночный риск на следующие составляющие:

- процентный,
- фондовый
- валютный риски

Управление рыночным риском включает управление открытыми позициями по облигациям, акциям, валютам и производным инструментам. В этих целях Банк устанавливает лимиты открытых позиций, лимиты потерь (stop-loss) и другие ограничения. Данные лимиты устанавливаются Кредитным комитетом и актуализируются по крайней мере один раз в месяц и контролируются на постоянной основе при наличии базисных активов, которым присущ рыночный риск.

В отчетном периоде Банк не работал с активами, на которые оказывает влияние рыночный риск. Банк не совершает операции с активами и пассивами в иностранной валюте в виду отсутствия соответствующей лицензии на совершение операций в иностранной валюте.

С учетом вышеизложенного Банк имеет намерение работать на рынке ценных бумаг и теоретически подготовлен к этой деятельности, имея в наличии соответствующие нормативные документы, в том числе регулирующие:

#### процентный риск

процентный риск связан с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на стоимость долговых ценных бумаг и потоки денежных средств.

Банк выделяет два вида процентного риска:

1) процентный риск по портфелю долговых ценных бумаг, изменение справедливой стоимости которых отражается через прибыль/убыток или через счета капитала.

Банк может быть подвержен процентному риску при наличии портфеля долговых ценных бумаг вследствие изменения справедливой стоимости государственных, субфедеральных, муниципальных и корпоративных облигаций при изменении процентных ставок

Для целей формирования портфеля долговых ценных бумаг и управления банковскими рисками на Кредитный комитет Банка возлагается обязанность установления следующих видов лимитов и ограничений

- на объем вложений в ценные бумаги одного контрагента - эмитентов ценных бумаг или группу связанных контрагентов;
- объем сделок на дилера, принимающего решение на осуществление операций с данным видом финансового инструмента;
- объем портфеля корпоративных облигаций;
- объем портфеля государственных долговых обязательств;
- лимит потерь по портфелю облигаций (при котором происходит закрытие позиций).

При необходимости формировании портфеля ценных бумаг (долговых обязательств) Банк должен отдавать предпочтение:

- ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг (входящих в котировальные листы российских бирж);
- государственным ценным бумагам Российской Федерации;
- ценным бумагам полностью обеспеченным гарантиями Правительства Российской Федерации;
- ценным бумагам, эмитированным субъектами Российской Федерации и муниципальными образованиями Российской Федерации;
- ценным бумагам, входящим в ломбардный список Банка России;
- ценным бумагам, принимаемым в РЕПО на фондовой бирже (ФБ ММВБ);
- ценным бумагам, имеющим национальный и международный рейтинг, присвоенный данному выпуску и принимаемым в залог эмитентом;
- ценным бумагам эмитентов, имеющим высокий национальный и международный рейтинг;
- ценным бумагам, эмитентами которых предложены оферты по досрочному погашению долговых обязательств;
- ценным бумагам кредитных организаций, принимаемым эмитентами в качестве обеспечения

по предоставленным Банку кредитам.

Оценка данного вида процентного риска основывается:

- на методологии по расчету величины рыночных рисков, используемой для определения показателя достаточности капитала кредитной организации, на основе стандартного (упрощенного) подхода, основанного на использовании жестких оценочных рамок, предусмотренных Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;

- на стресс-тесте на изменение процентной ставки, в соответствии с порядком, приведенном в Письме Банка России от «02» октября 2007 года № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском», с применением стандартных коэффициентов взвешивания по каждому временному интервалу, рассчитанных методом дюрации.

По состоянию на 01.10.2014 Банк не имел портфеля ценных бумаг (долговых обязательств) и соответственно не было оснований для управления соответствующими банковскими рисками, связанными с данными активами.

2) процентный риск, возникающий в результате несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок (процентный риск по неторговым позициям).

Банк может принимать на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на потоки денежных средств. Процентный риск по неторговым позициям возникает вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок и включает в себя:

- риск параллельного сдвига, изменения наклона и формы кривой доходности, возникающий из-за несовпадения сроков погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок;

- базисный риск, возникающий из-за несовпадения степени изменения процентных ставок по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок, со схожим сроком до погашения (пересмотра процентных ставок); и

- риск досрочного погашения (пересмотра процентных ставок) активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок.

В случае роста процентных ставок стоимость привлеченных Банком средств может увеличиться быстрее и значительнее, чем доходность размещенных средств, что приведет к снижению финансового результата и процентной маржи, и, наоборот, - в случае снижения ставок доходность работающих активов может снизиться быстрее и значительнее, чем стоимость привлеченных средств.

Целью управления данным видом рыночного риска является снижение влияния изменения процентных ставок на чистый процентный доход. Для снижения процентного риска Кредитным комитетом устанавливаются максимальные процентные ставки привлечения средств, а также минимальные ставки размещения ресурсов и ограничения на долгосрочные активные операции, т.е. операции, которым свойственен наибольший процентный риск.

Все кредитные договоры Банка и другие активы и пассивы, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Основная масса пассивов Банка сформирована за счет остатков на счетах до востребования клиентов, проценты по которым Банк не начисляет. Руководство Банка осуществляет постоянный мониторинг процентной маржи Банка и считает, что Банк не несет существенного риска изменения процентной ставки и соответствующего риска в отношении денежных потоков.

#### Фондовый риск

Банк теоретически может принимать на себя фондовый риск, возникающий вследствие изменения справедливой стоимости принадлежащих Банку акций корпоративных эмитентов при изменении их рыночных котировок. В целях ограничения фондового риска Кредитный комитет обязан ограничивать перечень эмитентов, в акции которых возможны вложения средств, устанавливать лимиты на совокупный объем вложений в долевые ценные бумаги (акции), лимиты на объем вложений в акции отдельного эмитента, лимиты потерь (stop-loss) по совокупному торговому портфелю акций (при котором происходит закрытие позиций), лимиты на дилера. При формировании портфеля долевых ценных бумаг (акций) Банк должен отдавать предпочтение:



- ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг (входящих в котировальные листы российских бирж);
- ценным бумагам, входящих в ломбардный список Банка России;
- ценным бумагам, принимаемым в РЕПО на фондовой бирже (ФБ ММВБ);
- ценным бумагам эмитентов, имеющих высокий национальный и международный рейтинг.

Оценка фондового риска предусмотрена во внутренних документах, разработанных на основании:

- методологии по расчету величины рыночных рисков, используемой для определения показателя достаточности капитала кредитной организации, на основе стандартного (упрощенного) подхода, основанного на использовании жестких оценочных рамок, предусмотренных Положением Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска»;

на стресс-тесте (анализе чувствительности к ценовому риску) вложений в долевые ценные бумаги в случае повышения/снижения цен на долевые ценные бумаги на 10% и 20%.

В течении отчетного периода (9 мес.) 2014 года влияние фондового риска на деятельность Банка не оценивалось в виду отсутствия базисных активов.

#### Валютный риск

Валютный риск возникает вследствие изменения стоимости финансовых инструментов при неблагоприятном изменении курсов иностранных валют. Банк не подвержен валютному риску вследствие отсутствия лицензии на совершение операций в иностранной валюте.

### **9.4. Риск ликвидности.**

Риск ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несовпадения сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам (несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка), в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, для погашения депозитов и собственных векселей, по хозяйственным договорам и сделкам купли-продажи финансовых инструментов, выдачи кредитов и выплат по гарантиям, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей уверенности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Целью управления риском ликвидности в Банке служит обеспечение своевременного и полного исполнения своих обязательств с минимальными затратами. Для этого Банк:

- поддерживает стабильную и диверсифицированную структуру пассивов, включающую в себя как ресурсы, привлеченные на определенный срок, так и средства до востребования,
- имеет возможности для привлечения средств на межбанковском денежном рынке в короткие сроки,

Ответственным за разработку и реализацию политики по управлению ликвидностью является Совет директоров. Он же обеспечивает эффективное управление ликвидностью и принимает решения по управлению ликвидностью. Совет директоров совместно с исполнительными органами принимает решения в условиях наступления неблагоприятных условий и событий в деятельности Банка (углублённый кризис ликвидности).

Правление (Председатель Правления) Банка организует управление ликвидностью и во взаимодействии структурных подразделений и текущее руководство ликвидностью, а также устанавливает и рассматривает отчетность о состоянии ликвидности, рассматривает материалы Кредитного комитета по вопросам, связанным с ликвидностью и принимает решения о введении чрезвычайных мер по восстановлению ликвидности.

Кредитный комитет осуществляет контроль соблюдения политики Банка по управлению ликвидностью, осуществляет координацию деятельности всех подразделений по привлечению или использованию средств, утверждает минимально необходимый остаток мгновенно ликвидных средств и предельно допустимых значений коэффициента избытка/дефицита ликвидности.

Казначейство обеспечивает ежедневную платёжеспособность Банка, осуществляет оперативное принятие решений по поддержанию экономических нормативов ликвидности в рамках, определённых Банком предельных значений и «тревожных» уровней, а также обеспечивает сбор и анализ информации, необходимой для объективного анализа текущей ситуации и принятия решений по управлению ликвидностью, поддерживает оптимальный остаток на корреспондентских счетах, включая корреспондентский счёт в ЦБ РФ и др. возложенные на Казначейство функции.

Управление риском ликвидности включает в себя следующие процедуры:

- прогнозирование потоков платежей и определение необходимого объема ликвидных активов;
- мониторинг коэффициентов ликвидности на соответствие как регуляторным требованиям, так и требованием внутренней политики;
- поддержание источников ресурсов и оптимальной структуры баланса в разрезе сроков исполнения требований и обязательств;
- планирование выдачи и сроков погашения ссудной задолженности, вложений в долговые обязательства и иные финансовые инструменты;
- стресс-тестирование, а также планирование действий по восстановлению необходимого уровня ликвидности в неблагоприятных условиях или во время кризиса.

Руководство Банка считает, что несмотря на наличие существенной доли средств клиентов и вкладов физических лиц, имеющих срок «До востребования», диверсификация таких средств по количеству и типу вкладчиков, а также опыт, накопленный Банком за предыдущие периоды, указывают на то, что данные средства формируют долгосрочный и стабильный источник финансирования деятельности Банка.

Ликвидность Банка оценивается в разрезе временных интервалов. На каждом сроке до погашения рассчитываются коэффициенты ликвидности - отношение активов, которые могут быть погашены в течение данного срока, к пассивам, которые будут на этом сроке востребованы (распределение активов и пассивов по срокам погашения и востребования, а также расчет коэффициентов осуществляется в соответствии с порядком составления отчетности по форме 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»). Фактические коэффициенты ликвидности рассчитываются на ежедневной основе. Ниже представлена таблица с распределением активов и пассивов по срокам востребования и погашения и значениями коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по состоянию на 01.10.2014.

Наименование показателя	Значение на 01.10.2014	Значение на 01.01.2014
<b>АКТИВЫ</b>		
д/в и на 1 день	585 332	164 044
до 5 дней	625 332	164 044
до 10 дней	625 332	395 772
до 20 дней	867 125	442 012
до 30 дней	907 459	750 328
до 90 дней	1 090 500	830 201
до 180 дней	1 267 320	1076 851
до 270 дней	1 358 473	1 195 538
до 1 года	1 394 089	1 396 368
всего	1474 458	1 492 935
<b>ПАССИВЫ</b>		
д/в и на 1 день	1 436 581	1 250 536
до 5 дней	1 436 581	1 250 536
до 10 дней	1 436 581	1 307 536
до 20 дней	1 448 581	1 307 536
до 30 дней	1 448 581	1 307 536
до 90 дней	1 491 608	1 344 612
до 180 дней	1 564 069	1 344 612
до 270 дней	1 661047	1 344 612
до 1 года	1 746 207	1 344 612
всего	1 746 207	1 344 612

Наименование показателя	Значение на 01.10.2014	Значение на 01.01.2014
<b>ИЗЫТОК (ДЕФИЦИТ) ЛИКВИДНОСТИ</b>		
д/в и на 1 день	-851249	-1 244 880
до 5 дней	-811249	-1 244 880
до 10 дней	-811249	-1 070 152
до 20 дней	-581456	-1 023 912
до 30 дней	-541122	-715 596
до 90 дней	-401108	-672 799
до 180 дней	-296749	-426 149
до 270 дней	-302574	-307 462
до 1 года	-352118	-106 632
свыше года	-271749	-10 065
<b>КОЭФФИЦИЕНТ ИЗЫТКА (ДЕФИЦИТА) ЛИКВИДНОСТИ</b>		
д/в и на 1 день, %	-67,1	-99,5
до 5 дней, %	-63,9	-99,5
до 10 дней, %	-63,9	-81,8
до 20 дней, %	-45,4	-78,3
до 30 дней, %	-42,2	-54,7
до 90 дней, %	-30,3	-50,0
до 180 дней, %	-21,2	-31,7
до 270 дней, %	-20,3	-22,9
до 1 года, %	-22,3	-7,9
свыше года, %	-17,2	-0,7

Составными частями процесса управления ликвидностью Банка являются:

- установление лимитов и ограничений, предельно допустимых значений коэффициента избытка/дефицита ликвидности;
- анализ состояния ликвидности, определение дефицита/избытка, его прогноз на определенную перспективу, контроль соблюдения нормативов ликвидности, установленных показателей и лимитов;
- обеспечение ежедневной платежеспособности Банка и поддержание текущей ликвидности в пределах лимита.

В процессе управления ликвидностью решаются две взаимосвязанные задачи:

- управление структурой баланса;
- оптимальное сочетание ликвидности и прибыльности.

Управление структурой баланса Банка, т.е. управление активными и пассивными операциями.

*Способы управления активами:*

- поддержание необходимого и достаточного количества средств, не приносящих доходы, планирование поступлений и оттока наличных денежных средств;
- управление структурой активов по срокам с учётом доходности, контроль соответствия сроков привлечения и размещения средств;
- достижение необходимого уровня доходности и минимизации рисков путем установления и соблюдения лимитов по инвестициям в различные виды финансовых инструментов;
- изменение структуры активов (увеличение доли ликвидных активов);
- оптимальное управление кредитным портфелем (контроль размещения кредитов по степени их риска, уровню доходности, по срокам размещения).

*Способы управления пассивами:*

- прогнозирование и изменение структуры пассивов с целью проведения взвешенной политики по аккумулированию ресурсов;
- контроль соотношения собственного капитала и привлеченных средств;
- ограничение концентрации рисков на кредиторов по суммам в разрезе валют обязательств и по инструментам привлечения;
- сокращение доли обязательств до востребования при помощи перегруппировки пассивов по срокам.

Управление ликвидностью при возникновении конфликта интересов между ликвидностью и прибыльностью:

- управление ликвидностью состоит в гибком сочетании противоположных требований ликвидности и прибыльности с учетом текущей ситуации на финансовых рынках и в банковской системе;

- основная задача управления ликвидностью Банка заключается в соблюдении экономических нормативов, установленных Банком России, а также внутренних лимитов и коэффициентов, установленных Банком, при достижении оптимальной прибыли.

## **9.5. Операционный риск.**

Операционный риск (включая риск нарушения информационной безопасности) – риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие 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.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом Банка России от 24.05.2005 № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Информационная система о состоянии операционного риска состоит из базы данных об убытках Банка, понесенных в результате возникновения операционного риска, и информационной базы случаев возникновения операционного риска, на основании которой осуществляется оценка, управление и мониторинг банковских рисков, присущих деятельности Банка, на консолидированной основе.

Положением об операционном риске предусмотрена обязанность руководителей подразделений Банка незамедлительно информировать руководство Банка обо всех существенных операционных рисках.

Служба внутреннего контроля оценивает на период основной уровень принятого Банком операционного риска и осуществляет:

- контроль за соблюдением установленных лимитов, используемых для мониторинга операционного риска;

- регулярное составление и предоставление органам управления Банка отчетности в соответствии с Положением об операционном риске;

- вносит предложения по снижению Операционного риска.

Результативным оценочным показателем операционного риска является его влияние на показатель достаточности капитала. Для определения этого влияния Банком применяется методика расчёта операционного риска (далее – ОР), введённая Инструкцией № 139-И Банка России в качестве обязательной для всех кредитных организаций.

Цель количественного расчёта операционного риска - зафиксировать в цифровом выражении риск по капиталу, оценить степень наращивания капитала за счёт текущей прибыли, которая в свою очередь находится в прямой зависимости от наличия операционного риска. В расчёт операционного риска включается не вся прибыль, а только те статьи доходов/расходов из публикуемой формы, которые можно реально планировать и в результате прогнозировать качество и стабильность доходов.

Размер операционного риска на 01.10.2014 составил 31265 тыс. руб., в расчёт Н1 он был включён с применением коэффициента 12,5 и составил 390 813 тыс. руб. При этом показатель Н1

составил с учётом влияния ОР –21%, а при исключении ОР из расчёта Н1 – 26,86 %. Таким образом влияние ОР на достаточность капитала привело к уменьшению экономического норматива Н1,0 на 5,8%

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

	2013 год тыс.руб.	2012 год тыс.руб.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	210 447	180 795
Чистые непроцентные доходы:	31 053	20 645
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	0
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
Комиссионные доходы	30 196	20 051
Прочие операционные доходы	896	633
За вычетом:		
Комиссионных расходов	39	39
Расходы по операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	0	0
Отрицательная переоценка драгоценных металлов	0	0
Величина операционного риска	31265	28033

В целях минимизации операционных рисков Банк применяет следующие основные инструменты (меры):

- осуществление постоянного внутреннего контроля соблюдения всеми сотрудниками Банка нормативных правовых актов, внутренних банковских правил, регламентов и процедур;
- распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка;
- разграничение доступа к информации;
- разработка защиты от несанкционированного входа в информационную систему;
- разработка защиты от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы;
- организация контролируемых рабочих мест до исполнения документов;
- настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий;
- автоматическое выполнение рутинных повторяющихся действий;
- аудит (регистрация и мониторинг) действий пользователей.

В Банке на регулярной основе проводится работа по формированию у сотрудников Банка знаний об операционном риске.

#### **Управление капиталом Банка**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к нормативному капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

Банк осуществляет постоянный контроль за уровнем достаточности капитала, рассчитываемого в соответствии с нормативными правовыми актами Банка России и Базельским соглашением. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Согласно требованиям Банка России и Базельского комитета, совокупный норматив достаточности собственных средств (капитала) Банка должен поддерживаться на уровне не менее 10%.

Банком утверждены внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), которые представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в его распоряжении

(доступного ему) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития кредитной организации, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости кредитной организации по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью разработанных Банком ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

В целях реализации рекомендаций, приведенных в Письме Банка России от «29» июня 2011 года № 96-Т «О Методических рекомендациях по организации кредитными организациями внутренних процедур оценки достаточности капитала»:

в Банке разработаны процедуры проведения стресс-тестирования, в которых определены:

- порядок стресс-тестирования и основные задачи, решаемые в процессе стресс-тестирования;
- возможные корректирующие действия в стрессовых ситуациях;

### **Подходы к проведению стресс-тестирования кредитного портфеля, используемые Банком**

Проведение стресс-тестирования осуществляется по двум сценариям:

- несущественное ухудшение расчётных показателей в пределах 10%
- существенное ухудшение расчётных показателей в пределах 30%

К установленным показателям качества задолженности по ссудам относятся:

- показатель качества ссуд;
- показатель качества активов;
- показатель доли просроченных ссуд

Группа показателей оценки включает:

- показатели качества задолженности по ссудам и иным активам;
- показатели размера резервов на потери по ссудам и иным активам;
- показатели степени концентрации рисков по активам.

Для расчёта показателей разработаны сценарии:

Первый сценарий – ухудшение кредитного портфеля в связи с увеличением показателя безнадёжных ссуд на 10% и уменьшением ссудной задолженности на 10%.

Второй сценарий – ухудшение качества кредитного портфеля в связи с увеличением безнадёжных ссуд на 30% и уменьшением ссудной задолженности на 10%.

### **Качество активов прогнозируется на основании оценки следующих показателей**

1) Показателя качества активов (КА), при соблюдении первого сценария, заключающегося в ухудшении качества кредитного портфеля в связи с увеличением А20 (активов, под которые формируется РВПС более 20%) и соответственно РП20 (резервы, сформированные под А20) на 10% и одновременным уменьшением К (капитала) на 10%, и второго - ухудшение качества кредитного портфеля в связи с увеличением А20 и соответственно РП20 на 30% и одновременным уменьшением К на 10%.

### **2) Показателя доли просроченных ссуд**

Показатель доли просроченных ссуд (Пкп) представляет собой удельный вес просроченных ссуд в общем объеме ссуд (КП).

Первый сценарий предполагает ухудшение качества кредитного портфеля в связи с увеличением доли просроченных ссуд на 10% и уменьшением ссудной задолженности на 10%.

Второй сценарий предполагает ухудшение качества кредитного портфеля в связи с увеличением доли просроченных ссуд на 30% и уменьшением ссудной задолженности на 10%

### **3) Показателя размера резервов на потери по ссудам и иным активам**

Показатель размера резервов на потери по ссудам и иным активам (Ра) определяется как процентное отношение фактически сформированного РВПС ( за исключением резерва, включаемого в расчёт капитала).

Первый сценарий предполагает ухудшение качества кредитного портфеля в связи с увеличением сформированного РВПС и соответственно РВПС(к) на 10% и уменьшением ссудной задолженности КП на 10%.

Второй сценарий предполагает ухудшение качества кредитного портфеля в связи с увеличением сформированного РВПС и соответственно РВПС(к) на 30% и уменьшением ссудной задолженности КП на 10%.

#### **4) Показателя степени концентрации рисков**

Показатели степени концентрации рисков по активам состоят:

- из показателя концентрации крупных кредитных рисков;
- показателя концентрации кредитных рисков на акционеров (участников);
- показателя концентрации кредитных рисков на инсайдеров.

#### **Показатель концентрации крупных кредитных рисков**

Показатель концентрации крупных кредитных рисков (Крк) определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н7 "Максимальный размер крупных кредитных рисков" в соответствии с гл. 5 Инструкции ЦБ РФ № 139-И "Об обязательных нормативах банков" (далее - Инструкция N 139-И).

Первый сценарий предполагает увеличение суммы крупных кредитных рисков  $\text{SUM Кскр } i$  на 10% и одновременное уменьшение К на 10%.

Второй сценарий рассчитывается при увеличении суммы крупных кредитных рисков  $\text{SUM Кскр } i$  на 30% и одновременным уменьшении К на 10%.

#### **Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников)**

Показатель концентрации кредитных рисков на акционеров (участников) (Кра) определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н9.1 "Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам)" в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим порядок расчета обязательных нормативов банков.

Первый сценарий рассчитывается с учетом увеличения суммы кредитного требования банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам в отношении участников (акционеров)  $\text{SUM Кра}$  на 5% и одновременном уменьшении К на 10%.

Второй сценарий при условии увеличения суммы кредитного требования банка, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера и срочным сделкам в отношении участников (акционеров)  $\text{SUM Кра}$  на 20% и одновременном уменьшении К на 10%.

#### **Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров**

Показатель концентрации кредитных рисков на инсайдеров (Кри) определяется в порядке, установленном для расчета обязательного норматива Н10.1 «Совокупная величина риска по инсайдерам банка» в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим порядок расчета обязательных нормативов банков, и регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита банком.

Первый сценарий рассчитывается при условии увеличения суммы кредитного требования к инсайдеру банка  $\text{SUM Крси}$  на 1% и одновременном уменьшении К на 5%.

Второй сценарий при условном увеличении суммы кредитного требования к инсайдеру банка  $\text{SUM Крси}$  на 2% и одновременном уменьшении К на 5%

«удовлетворительное».

Задачами, проводимого Банком стресс-тестирования, являются:

оценка возможности соблюдения требований к нормативному капиталу, установленных Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» и нормативными правовыми актами Банка России (оценка способности капитала Банка компенсировать возможные крупные убытки);

- оценка способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия;

- оценка способности выполнения обязательных нормативов, установленных Банком России;
- определение комплекса действий, которые должны быть предприняты Банком для снижения уровня рисков и сохранения капитала.

Текущая сбалансированность активов и пассивов и их качество, величина собственных средств (капитала) позволяют Банку успешно проходить стресс-тестирование в случае реализации большинства из перечисленных выше негативных сценариев.

## **9.6. Правовой риск.**

Правовой риск обусловлен возможностью возникновения убытков в результате правовых ошибок при осуществлении банковской деятельности, нарушении нормативных правовых актов и условий заключенных договоров, несовершенства правовой системы.

При осуществлении деятельности Банк строго руководствуется требованиями, действующего законодательства и подзаконных нормативных актов, в том числе законодательства в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансирования терроризма. В целях управления правовым риском проводятся правовые экспертизы соответствия внутренних нормативно-распорядительных документов и заключаемых Банком договоров действующему законодательству, иным нормативным актам, проводится мониторинг законодательства в области регулирования банковской системы, законодательства о налогах, изучение арбитражной практики.

Во внутренних документах Банка установлен порядок согласования условий договоров до их заключения, а также порядок принятия решений о совершении банковских операций и других сделок и контроль за их осуществлением в соответствии с полномочиями.

В случае изменения законодательства Банком вносятся соответствующие изменения во внутренние нормативные документы.

В отчетном периоде Банком не было установлено присутствия правового риска, связанного:

- 1) с заключением договоров, не согласованных с Юридическим управлением, по которым возникли претензии со стороны контрагентов;
- 2) с неправомерным применением тарифов, с разглашением сведений о состоянии счетов клиентов и с другими причинами, в том числе с нарушением самим Банком обязательств.
- 3) не нарушался регламент взаимоотношений с банками-контрагентами в рамках генеральных межбанковских соглашений и в отношении заключения с ними сделок.

## **9.7. Риск потери деловой репутации,**

заключается в возможности возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов или контрагентов вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых услуг или характере деятельности в целом.

Управление репутационным риском является составной частью общей системы управления рисками. Задачи по управлению репутационным риском реализуются посредством идентификации и мониторинга факторов, обуславливающих его возникновение, проведением мероприятий по поддержанию его приемлемого уровня.

Количественные показатели, рассчитываемые Банком в целях контроля и управления риском потери деловой репутации, накопленные за отчетный период, не свидетельствуют о факторах риска потери деловой репутации, к которым относятся: несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами и иными клиентами и контрагентами, неспособность Банка противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности. Не установлены также случаи возникновения у Банка конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

Жалобы и претензии к Банку и в адрес его сотрудников не поступали.

В отчетном периоде не выявлено и иных факторов, повлиявших негативным образом на деловую репутацию Банка.



Устойчивая репутация Банка достигается надежностью, неукоснительным выполнением обязательств перед клиентами Банка и его контрагентами. В течение I полугодия 2014 г. по оценке Банка России ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК» находился в третьей классификационной группе.

## 9.8. Стратегический риск

Финансовый кризис в России продолжает оказывать негативное влияние на состоянии всех российских кредитных организаций и предприятий.

В этих условиях Банк в отчетном периоде 2014 года сохранил свою платежеспособность и показатели доходности на запланированном уровне, тем самым подтвердив положительную деловую репутацию среди клиентов и контрагентов Банка.

Чтобы выжить в динамично меняющейся индустрии финансовых услуг банкам необходимо приспосабливаться к изменениям. ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК» определил динамичную концепцию оценки финансовых инноваций, в рамках которой Банк планирует действовать.

Основываясь на концепции современных финансов и используя традиционный взгляд на стратегическое планирование, ООО КБ «ФИНТРАСТБАНК» в рамках стратегической ориентации ставит перед собой следующие основные задачи:

- обеспечение планомерного роста собственного капитала, сохранение достаточности капитала на высоком уровне;
- получение конкурентоспособной рентабельности активов и собственного капитала;
- повышение престижа (деловой репутации) Банка;
- увеличение доли присутствия Банка на финансовом рынке;
- диверсификация активов, сокращение портфельного риска;
- разработка новых технологий для внутреннего пользования;
- внедрение новых идеологий работы с клиентами, основанных на сочетании стандартных условий с индивидуальным подходом к каждому клиенту;
- постоянный контроль в рамках системы управления рисками в соответствии с принципами Базеля II.

**Меры по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма** систематически осуществляются в Банке с 2002г. Банк считает эти меры важным элементом управления рисками и существенным компонентом сохранения и усиления репутации Банка. Каждый клиент и контрагент Банка без исключения подвергается контролю в области предотвращения легализации криминальных доходов. В соответствии с внутренними нормативными документами в обязанности каждого сотрудника Банка, независимо от его функционала, входит информирование о любых подозрительных операциях или другой деятельности, возможно связанных с легализацией преступных доходов или финансированием террористической деятельности.

Банком разработаны надежные механизмы контроля для предотвращения проведения сомнительных операций, введены процедуры, обеспечивающие эффективную координацию действий и обмен информацией между различными подразделениями Банка, при этом сохранены высокое качество обслуживания клиентов и скорость проведения операций.

## 10. Операции со связанными с Банком сторонами

В течение 9 месяцев 2014 года банком выдавались кредиты связанным сторонам.

Клиент:	Привлечение	Сумма	Дата зачисления	Дата факт возврата
Щербакова Е.В.	Кредит	500'000	04.04.2014	01.04.2017

В отчетном периоде 2014 года со связанными лицами проводились операции по привлечению денежных средств.

Клиент:	Привлечение	Сумма	Дата зачисления	Дата факт возврата
ООО "Велесик"	Депозит	46'200'000	09.01.14	28.02.14

ООО "Велесик"	Вексель	46700'000	07.03.14	22.04.14
ООО "Велесик"	Депозит	25 000 000	05.05.14	25.05.15
ООО "Велесик"	Вексель	10 000 000	06.05.14	10.02.15
ООО "Велесик"	Вексель	11 000 000	06.05.14	19.03.15
ООО "Татеро"	Депозит	68'000'000	23.01.14	02.04.14
ООО "Татеро"	Депозит	38 000 000	02.04.14	31.07.14
ООО "Татеро"	Депозит	30 000 000	02.04.14	31.07.14
ООО "Татеро"	Вексель	18 000 000	01.08.14	10.04.15
ООО "Татеро"	Вексель	53 000 000	14.08.14	06.04.15
ООО "АСК-Импульс"	Депозит	120'000'000	22.01.14	14.02.14
ООО "АСК-Импульс"	Депозит	153'000'000	24.01.14	12.02.14
ООО "АСК-Импульс"	Вексель	48'400'000	20.03.14	06.05.14
ООО "АСК-Импульс"	Депозит	25 000 000	05.05.14	01.09.14
ООО "АСК-Импульс"	Депозит	40 000 000	06.05.14	26.08.14
ООО "АСК-Импульс"	Вексель	11 000 000	05.05.14	17.02.15
ООО "АСК-Импульс"	Вексель	15 800 000	05.05.14	04.03.15
ООО "АСК-Импульс"	Вексель	14 400 000	06.05.14	06.02.15
ООО "АСК-Импульс"	Вексель	27 160 000	23.07.14	08.07.15
ООО "АСК-Импульс"	Вексель	13 000 000	25.09.14	15.07.15
ООО "АСК-Импульс"	Вексель	20 000 000	25.09.14	15.07.15
ООО "АСК-Импульс"	Вексель	20 000 000	26.09.14	16.07.15
ООО "АСК-Импульс"	Депозит	5 000 000	04.07.14	01.09.14
ООО "АСК-Импульс"	Депозит	26 000 000	01.08.14	22.08.14
ООО "АСК-Импульс"	Депозит	8 000 000	27.08.14	10.12.14
ООО "Имако Инвест"	Депозит	4 000 000	04.07.14	05.03.15
ООО "Инликом"	Депозит	5 500 000	04.07.14	22.01.15
ООО "Пром Энерго"	Депозит	5 000 000	01.08.14	20.07.15
Дронов В.В.	Вексель	2 300 000	09.04.14	11.06.14
Степляков С.А.	Вексель	15'000'000	28.02.14	07.03.14
Степляков С.А.	Вексель	35'000'000	09.04.14	13.05.14
Степляков С.А.	Вексель	15 000 000	04.07.14	06.08.14
Степляков С.А.	Вексель	35 000 000	26.09.14	24.12.14

Объем средств на счетах клиентов связанных лиц, относимых к другим связанным сторонам по состоянию на 01.10.2014 г. составляет 267 159 тыс. руб. (на 01.01.2014 г. 174 340 тыс. руб.).

Ниже указаны статьи доходов и расходов за 9 месяцев 2014, возникающие из операций со связанными сторонами:

Тыс. руб.

№ п/п	Наименование статей доходов/расходов	2014г.	2013г.
3.	Процентные расходы по привлеченным денежным средствам, всего: - в т.ч. уплаченные другим связанным сторонам.	6 765	43 489
4.	Комиссионные расходы, всего: - в т.ч. уплаченные другим связанным сторонам.		

Все операции со связанными с Банком сторонами осуществляются на рыночных условиях. В течение 9 месяцев 2014 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Тимошенко А.В.

Шпиц Т.В.