

**Пояснительная информация  
к промежуточной бухгалтерской  
(финансовой) отчетности за 1 квартал 2014  
года  
акционерного коммерческого банка  
"Кузбассхимбанк" (открытое акционерное  
общество)**

## **Общие положения**

Пояснительная информация является неотъемлемой частью квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности акционерного коммерческого банка "Кузбассхимбанк" (открытое акционерное общество) (далее – "Банк") за 1 квартал 2014 года.

Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – "квартальная отчетность") за 1 квартал 2014 год представлена в тысячах российских рублей.

В состав квартальной отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах;
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

Полный состав квартальной отчетности Банка размещается на сайте Банка в сети интернет ([www.kh-bank.ru](http://www.kh-bank.ru)).

### **1. Информация о Банке**

Полное наименование Банка: акционерный коммерческий банк "Кузбассхимбанк" (открытое акционерное общество).

Сокращенное наименование Банка: АКБ "Кузбассхимбанк" (ОАО).

Юридический адрес Банка: 650024, Российская Федерация, обл. Кемеровская, г. Кемерово, ул. Дзержинского, дом 12

Фактический адрес Банка: 650024, Российская Федерация, обл. Кемеровская, г. Кемерово, ул. Дзержинского, дом 12

Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: от 03.06.94 №2868.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): от 05.08.02 номер 1024200001847.

### **2. Краткая характеристика деятельности Банка**

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

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с:

- лицензией № 2868, выданной ЦБ РФ от 27.08.13, на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц);
- лицензией №2868, выданной ЦБ РФ 27.08.13, на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов.

Банк является региональным банком, осуществляющим все традиционные виды банковских операций и сделок:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;
- валютно-обменные операции;
- выдача банковских гарантий;

- операции на межбанковском рынке, включая привлечение и размещение межбанковских кредитов;
- операции с ценными бумагами;
- иные банковские операции и другие сделки, не запрещенные законодательством.

## **2.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном квартале на финансовые результаты деятельности кредитной организации**

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

(тыс.руб.)

	<b>На 01.04.2014г</b>	<b>На 01.04.2013г.</b>
Балансовая стоимость активов	738452	757373
Портфель ценных бумаг	4813	5721
Кредитный портфель	458761	454113
Привлеченные средства	495087	518922
В том числе от кредитных организаций	0	20039
Чистые доходы	13420	23128
Операционные расходы	12368	22052
Прибыль (убыток) после налогообложения	-1428	-1386

По сравнению с соответствующим периодом прошлого года балансовая стоимость активов снизилась на 18,9 млн.руб. или на 2,5%, в основном за счёт снижения денежных средств и средств в Центральном Банке РФ. Значительное снижение денежных средств (без учёта средств обязательных резервов) по сравнению с 01.04.2013г. – на 33,8 млн.руб. или 28,9%, произошло в связи с уменьшением привлечённых средств от кредитных организаций на 20,0млн.руб. в качестве межбанковских кредитов.

Факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка:

- Снижение клиентской базы банка, выразившейся как снижением остатков и оборотов по счетам корпоративных клиентов, так и закрытием счетов на фоне негативной информации в банковском секторе, повлекло снижение комиссионных доходов банка на 7,7 млн.руб. или на 60,4% к уровню первого квартала 2013 года.
- Ухудшение финансового положения заемщиков Банка, следствием которого стало повышение кредитного риска Банка и доначисление резервов в размере 1,7 млн.руб..

В связи с переплатой банком налога на прибыль за отчётный квартал получен убыток в размере 1,4 млн.руб.

## **2.3. Принятые по итогам рассмотрения квартальной отчетности решения о распределении чистой прибыли**

По итогам деятельности за 1 квартал 2014 года Собрание акционеров не проводилось, чистая прибыль не распределялась.

## **3. Краткий обзор основ подготовки квартальной отчетности и основных положений учетной политики Банка**

### **3.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий**

Банк ведет бухгалтерский учет и составляет финансовую отчетность с учетом следующих принципов:

- имущественной обособленности – активы и обязательства Банка существуют обособленно от активов и обязательств собственников или иных юридических лиц;

- непрерывности деятельности – Банк будет продолжать свою деятельность в обозримом будущем, у Банка отсутствуют намерения существенно сокращать объемы деятельности или ликвидировать бизнес;
- последовательности применения учетной политики – принятая учетная политика применяется последовательно от одного учетного периода к следующему с учетом изменений требований законодательства;
- временной определенности фактов хозяйственной деятельности - все факты хозяйственной деятельности учитываются в том периоде, в котором они имели место, независимо от фактического движения денежных средств, связанных с этими фактами;
- полноты отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- своевременности отражения всех фактов хозяйственной деятельности;
- осмотрительности – Банк с большей готовностью признает расходы и обязательства, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов;
- приоритета содержания над формой – Банк отражает факты хозяйственной деятельности исходя из экономического содержания и условий хозяйствования, а не их юридической формы;
- рациональности – Банк ведет рациональный учет исходя из условий хозяйствования и величины Банка.

Банком применяются следующие методы оценки и учета для отдельных видов активов и пассивов, а также доходов и расходов.

#### **Оценка и учет основных средств и амортизации.**

**Основные средства.** Основные средства, стоимостью превышающие 40 тыс. руб. без учета НДС, используемые сроком более 12 месяцев, учитываются по первоначальной оценке, включающую в себя сумму первоначальных затрат на приобретение, доставку, сооружение, создание и доведения до состояния в котором они пригодны для использования за вычетом суммы НДС (либо по переоцененной стоимости, как описано ниже), за вычетом накопленной амортизации основных средств и накопленных убытков от обесценения (там, где это необходимо).

Стоимость основных средств увеличивается на сумму понесенных капитальных расходов в сумме фактически понесенных расходов за вычетом НДС.

Переоценка основных средств производится не реже одного раза в год.

Расходы по незначительному ремонту и текущему обслуживанию учитываются по мере их возникновения. Расходы по замене крупных компонентов основных средств капитализируются с последующим списанием замененного компонента.

Прибыль и убытки от выбытия, определяемые путем сравнения суммы выручки с балансовой стоимостью, отражаются (в составе прочих операционных доходов и расходов) в прибыли и убытке за год.

**Амортизация.** Земля и незавершенное строительство не подлежат амортизации. Амортизация по прочим основным средствам рассчитывается с использованием линейного метода, то есть равномерным снижением стоимости (или переоцененной стоимости) в течение нормативного срока их полезного использования. В течение отчетного года амортизационные отчисления по объектам основных средств начисляются ежемесячно в размере 1/12 от годовой суммы амортизационных отчислений.

#### **Оценка и учет товарно-материальных запасов.**

Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения и оцениваются на обесценение в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.06 №283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение №283-П).

### **Оценка и учет операций с ценными бумагами**

Выпущенные Банком долговые ценные бумаги (векселя) учитываются в бухгалтерском учете по номинальной стоимости. Выпущенные Банком векселя с номинальной стоимостью в иностранной валюте отражаются в бухгалтерском учете в валюте векселя (в валюте, в которой выражена вексельная сумма/номинальная стоимость векселя).

Собственный вексель Банка, не предъявленный к погашению, по истечении по нему срока исковой давности списывается на прочие доходы Банка.

Для собственных векселей, выпущенных на условии "по предъявлении, но не ранее", отнесение на расходы начисленного дисконта производится до даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее", плюс один год (из расчета 365 или 366 календарных дней в году), начиная с даты, указанной в векселе с оговоркой "не ранее".

### **Оценка и учет резервов под обесценение**

Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы по условным обязательствам на основании внутренних методик, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России от 26.03.04 №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" (далее – Положение №254-П) и 283-П.

### **Признание доходов и расходов**

Доходы и расходы Банка отражались с использованием метода начисления, что подразумевает признание доходов и расходов как результатов операций и прочих событий по факту их совершения и отнесение к финансовому результату того периода, к которому они относятся исходя из экономического содержания признаваемых в бухгалтерском учете операций (событий). При этом признание на балансе доходов и расходов производилось Банком с учетом соблюдения принципов обоснованности и определенности.

### **3.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**

Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства Российской Федерации, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

При разработке Учетной политики на 2014 год были учтены и внесены изменения в соответствии с вступившим в силу Положением Банка России от 16.01.12 № 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение №385-П), которые не повлияли на сопоставимость данных.

### **3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в квартальной отчетности. Ниже представлены случаи использования профессиональных суждений:

#### **Стоимость ценных бумаг**

В соответствии с Положением № 385-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их

обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

#### ***Резервы на возможные потери***

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 254-П. Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением № 283-П.

#### ***Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности***

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях, разработанных с учетом требований Положения № 385-П и согласно характеристикам недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, установленным в Положении № 385-П и утвержденным в Учетной политике.

#### ***Принцип непрерывно действующей организации***

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

### **3.4. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации на следующий отчетный год**

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2014 год (Приказ от 31.12.13 № 89-ОД), а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов.

Учетная политика на 2014 год разработана с учетом ряда существенных изменений:

1. В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 г. № 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" и Указанием Банка России от 25.11.2013 г. № 3121-У "О внесении изменений в Положение №385-П определен порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

2. Определен порядок учета незавершенных расчетов с операторами по переводу денежных средств, осуществляющими функции расчетных банков в рамках систем электронных платежей, не зарегистрированных в качестве платежных систем Банком России, согласно требованиям Положения № 385-П, введенными Указанием № 3053-У;

Иные изменения и дополнения в Учетную политику Банка производятся по мере изменения требований и вступления в силу новых нормативных документов Банка России, а также в случае изменения перечня операций, осуществляемых Банком.

### **3.5. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период**

В течение 1 квартала 2014 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов. Выявленные ошибки были ниже уровня существенности, который закреплён в

Учетной политике Банка и составляет на 2014 год 1% от величины собственных средств Банка, сложившейся на конец операционного дня 31 декабря 2013 года (230168 тыс.руб.) и составившего 2302 тыс.руб.

### 3.6. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

Банк не имеет обыкновенных акций, потенциально разводняющих прибыль на акцию.

Корректировок по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

## 4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Наличные средства	21226	11408
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	79293	110809
-Обязательные резервы	17827	5750
Корреспондентские счета в банках:		
- Российской Федерации	9450	10109
- других стран	0	0
<b>Резервы на возможные потери</b>		
<b>Итого денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>109969</b>	<b>132326</b>

### 4.2. Чистая ссудная и приравненная к ней задолженность

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	199863	251730
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	72000	67000
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	192096	139845
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	180	233
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	5537	14404
Учтенные векселя	4813	5693
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>10915</b>	<b>19071</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>463574</b>	<b>459834</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 1 квартала 2014 года.

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты негосударственным м финансовым организациям	Кредиты негосударственным м коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Учтенные векселя	Итого
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2014 года</b> (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение квартала	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6652</b>	<b>3481</b>	<b>0</b>	<b>10133</b>
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	900	0	900
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 апреля 2014 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>6878</b>	<b>4037</b>	<b>0</b>	<b>10915</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение ссудной задолженности в течение 1 квартала 2013 года:

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты негосударственным м финансовым организациям	Кредиты негосударственным м коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Учтенные векселя	Итого
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2013 года</b> (Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11900</b>	<b>3395</b>	<b>6</b>	<b>15301</b>
	0	0	(310)	155	0	(155)



	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты негосударственным м финансовым организациям	Кредиты негосударственным м коммерческим организациям	Кредиты физическим лицам	Учтенные векселя	Итого
течение квартала						
Ссудная задолженность, списанная как безнадежная	0	0	0	0	0	0
Восстановление ссудной задолженности, ранее списанных как безнадежные	0	0	0	0	0	0
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 апреля 2013 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>11590</b>	<b>3550</b>	<b>6</b>	<b>15146</b>

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

	01.04.2014		01.04.2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	107 370	22,86	124 030	26,43
Строительство	57 281	12,20	51 338	10,94
Промышленность	52 400	11,16	97 400	20,76
Лизинг	0	0	0	0
Физические лица	192 960	41,08	142 682	30,40
Прочие	59 665	12,70	53 837	11,47
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>469 676</b>	<b>100</b>	<b>469 287</b>	<b>100</b>

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 01 апреля 2014 года и на 01 апреля 2013 года:

	01.04.2014	01.04.2013
Россия	469 496	469 054
ОЭСР		
СНГ и другие страны	180	233
<b>Итого ссудная задолженность</b>	<b>469 676</b>	<b>469 287</b>

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 апреля 2014 года:

	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	27 415	37 050	23 798	128 600	0	216 863
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	15 000	0	40 000	0	55 000
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	0	6 766	15 707	164 116	5 507	192 096
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	180	0	180
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	0	0	0	5537	0	5 537
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>133</b>	<b>538</b>	<b>1 314</b>	<b>7 805</b>	<b>1125</b>	<b>10 915</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>27 282</b>	<b>58 278</b>	<b>38 191</b>	<b>330 628</b>	<b>4 382</b>	<b>458 761</b>

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 апреля 2013 года:

	<b>До востребования и менее 1 месяца</b>	<b>От 1 до 6 месяцев</b>	<b>От 6 до 12 месяцев</b>	<b>От 12 месяцев до 5 лет</b>	<b>Более 5 лет</b>	<b>Итого</b>
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим	10 000	64 529	63 528	130 673	0	268 730

	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
организациям						
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	0	0	0	50 000	0	50 000
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	0	6 553	14 620	113 264	5 408	139 845
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	233	0	233
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	0	2 400	3 000	4 179	900	10 479
<b>Резерв под обесценение ссудной задолженности</b>	<b>100</b>	<b>3 304</b>	<b>4 147</b>	<b>6 674</b>	<b>915</b>	<b>15 140</b>
<b>Итого чистая ссудная задолженность</b>	<b>9 900</b>	<b>70 178</b>	<b>77 001</b>	<b>291 675</b>	<b>5 393</b>	<b>454 147</b>

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

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Основные средства	136797	126796
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	49771	49771
Нематериальные активы	64	64
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	0	0
Внеоборотные активы	1952	1952
Материальные запасы	425	420
<b>Итого</b>	<b>189009</b>	<b>179003</b>

Ниже представлено движение по статье основные средства:

	Здание и иные сооружения	Земля	Транспорт	Компьютеры и оргтехника	Мебель и прочие основные средства	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2013 года</b>	<b>85101</b>	<b>52</b>	<b>2834</b>	<b>136</b>	<b>965</b>	<b>89088</b>
<b>Остаток на 1 января 2013 года</b>	<b>99884</b>	<b>52</b>	<b>3767</b>	<b>1337</b>	<b>3882</b>	<b>108922</b>
Поступления	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0	0
Переоценка	17926	0	0	0	0	17926
<b>Остаток на 1 апреля 2013 года</b>	<b>117810</b>	<b>52</b>	<b>3767</b>	<b>1337</b>	<b>3882</b>	<b>126848</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
<b>Остаток на 1 января 2013 года</b>	<b>14783</b>	<b>0</b>	<b>933</b>	<b>1201</b>	<b>2917</b>	<b>19834</b>
Амортизационные отчисления	294	0	129	23	98	544
Выбытие	0	0	0	0	0	0
Переоценка	2653	0	0	0	0	2653
<b>Остаток на 1 апреля 2013 года</b>	<b>17730</b>	<b>0</b>	<b>1062</b>	<b>1224</b>	<b>3015</b>	<b>23031</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2014 года</b>	<b>99196</b>	<b>52</b>	<b>2318</b>	<b>126</b>	<b>607</b>	<b>102299</b>
<b>Остаток на 1 января 2014 года</b>	<b>117810</b>	<b>52</b>	<b>3767</b>	<b>1228</b>	<b>3552</b>	<b>126409</b>
Поступления	0	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0	0
Переоценка	10440	0	0	0	0	10440
<b>Остаток на 1 апреля 2014 года</b>	<b>128250</b>	<b>52</b>	<b>3767</b>	<b>1228</b>	<b>3552</b>	<b>136849</b>
<b>Накопленная амортизация</b>						
<b>Остаток на 1 января 2014 года</b>	<b>18614</b>	<b>0</b>	<b>1449</b>	<b>1102</b>	<b>2945</b>	<b>24110</b>
Амортизационные отчисления	320	0	130	27	74	551
Выбытие	0	0	0	0	0	0
Переоценка	1649	0	0	0	0	1649
<b>Остаток на 1 апреля 2014 года</b>	<b>20583</b>	<b>0</b>	<b>1579</b>	<b>1129</b>	<b>3019</b>	<b>26310</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 апреля 2014 года</b>	<b>107667</b>	<b>52</b>	<b>2188</b>	<b>99</b>	<b>533</b>	<b>110539</b>

Состав недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, представлен в таблице ниже:

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	49771	49771
<b>Итого недвижимость, временно не используемая в основной деятельности</b>	<b>49771</b>	<b>49771</b>

Ниже представлено движение по статье недвижимость, временно не используемой в основной деятельности:

	Недвижимость	Земля	Итого
<b>Остаток на 1 января 2013 года</b>	<b>0</b>	<b>49771</b>	<b>49771</b>
Приобретения за период	0	0	0
Выбытия за период	0	0	0
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
<b>Остаток на 1 апреля 2013 года</b>	<b>0</b>	<b>49771</b>	<b>49771</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
<b>Остаток на 1 января 2013 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Амортизационные отчисления	0	0	0
Выбытие	0	0	0
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
<b>Остаток на 1 апреля 2013 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2014 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Остаток на 1 января 2014 года</b>	<b>0</b>	<b>49771</b>	<b>49771</b>
Приобретения за период	0	0	0
Выбытия за период	0	0	0
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
<b>Остаток на 1 апреля 2014 года</b>	<b>0</b>	<b>49771</b>	<b>49771</b>
<b>Накопленная амортизация</b>			
<b>Остаток на 1 января 2014 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Амортизационные отчисления	0	0	0
Выбытие	0	0	0
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
<b>Остаток на 1 апреля 2014 года</b>	<b>0</b>	<b>49771</b>	<b>49771</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 апреля 2014 года</b>	<b>0</b>	<b>49771</b>	<b>49771</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности в течение 2013 и 2014 года:

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
<b>Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности на начало периода</b>	<b>4977</b>	<b>0</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	4977	0
Основные средства и недвижимость, временно не используемой в основной деятельности, списанные как безнадежные	0	0
<b>Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности на конец периода</b>	<b>4977</b>	<b>0</b>

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	Товар- ный знак	Интернет сайт	Программ- ное обеспече- ние	Дело- вая ре- пута- ция	Итого
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2013 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Остаток на 1 января 2013 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Поступления	64	0	0	0	64
Выбытие	0	0	0	0	0
<b>Остаток на 1 апреля 2013 года</b>	<b>64</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>64</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
<b>Остаток на 1 января 2013 года</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
Амортизационные отчисления	1	0	0	0	1
Выбытие	0	0	0	0	0
<b>Остаток на 1 апреля 2013 года</b>	<b>63</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>63</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января 2014 года</b>	<b>57</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>57</b>
<b>Остаток на 1 января 2014 года</b>	<b>64</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>64</b>
Поступления	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0
<b>Остаток на 1 апреля 2014 года</b>	<b>64</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>64</b>
<b>Накопленная амортизация</b>					
<b>Остаток на 1 января 2014 года</b>	<b>7</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>7</b>
Амортизационные отчисления	2	0	0	0	2
Выбытие	0	0	0	0	0
<b>Остаток на 1 апреля 2014 года</b>	<b>9</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>9</b>

	Товар- ный знак	Интернет сайт	Программ- ное обеспече- ние	Дело- вая ре- пута- ция	Итого
года					
<b>Остаточная стоимость на 1 апреля 2014 года</b>	<b>55</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>55</b>

Ниже представлено движение по статье вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов:

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	1349	1349
Оборудование к установке	0	0
Вложения в сооружение (строительство) объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>Итого</b>	<b>1349</b>	<b>1349</b>

Ниже представлено движение по статье внеоборотные запасы:

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Недвижимость	0	0
Автомобильный транспорт	0	0
Оборудование	1952	1952
Товары в обороте	0	0
Прочее	0	0
<b>Резервы на возможные потери</b>	<b>195</b>	<b>0</b>
<b>Итого внеоборотные запасы</b>	<b>1757</b>	<b>1952</b>

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение внеоборотных запасов:

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
<b>Резерв под обесценение внеоборотных запасов на начало периода</b>	<b>195</b>	<b>0</b>
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение актива в течение года	195	0
Внеоборотных запасов, списанные как безнадежные	0	0
<b>Резерв под обесценение внеоборотных запасов на конец периода</b>	<b>195</b>	<b>0</b>

Ниже представлено движение по статье материальные запасы:

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Запасные части	310	292
Материалы	95	85
Инвентарь и принадлежности	20	43
Издания	0	0
<b>Итого</b>	<b>425</b>	<b>420</b>

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения у Банка нет.

Банк воспользовался услугами независимых оценщиков для определения справедливой стоимости земли и зданий, находящихся в собственности Банка:

		По состоянию на 01 января 2014 года	По состоянию на 01 января 2013 года
Наименование оценщика	компании	Государственное предприятие Кемеровской области «Центр технической инвентаризации Кемеровской области»	Государственное предприятие Кемеровской области «Центр технической инвентаризации Кемеровской области»
Номер и дата договора оценки		№ 04 от 09.01.2014	№ 04 от 11.01.2013г.
ФИО оценщика		Крюкова И.П.	Крюкова И.П.
Членство в СРО		Некоммерческое партнерство Саморегулируемая организация оценщиков «Сибирь»	Некоммерческое партнерство Саморегулируемая организация оценщиков «Сибирь»

Согласно Федеральному закону от 29.07.98 №135-ФЗ "Об оценочной деятельности в Российской Федерации" и Федеральным Стандартам Оценки, оценщик использует следующие подходы при проведении оценки рыночной стоимости объектов недвижимости:

- Затратный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении затрат, необходимых для восстановления либо замещения объекта оценки, с учетом его износа.
- Сравнительный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на сравнении объекта оценки с объектами-аналогами, в отношении которых имеется информация о ценах.
- Доходный подход – совокупность методов оценки стоимости объекта оценки, основанных на определении ожидаемых доходов от объекта оценки.

По результатам проведенного анализа наиболее эффективного использования оцениваемых объектов и с учетом информации, которой владел оценщик, было принято решение, в случае данной оценки, использовать только сравнительный подход.

В рамках сравнительного подхода был применен метод сравнения продаж, так как на рынке в достаточном количестве представлена информация о ценах предложения объектов аналогов. Сопоставимые объекты подбирались с учетом принципа замещения, в соответствии с которым рациональный покупатель не будет платить за недвижимость больше, чем стоимость приобретения другой равным образом подходящей недвижимости.

#### 4.4. Средства кредитных организаций

Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены в таблице ниже:

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Корреспондентские счета банков Российской Федерации	0	39
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	0	20000
Обязательства по возврату кредитору-кредитной организации заимствованных ценных бумаг	0	0
Депозиты "овернайт"	0	0
Синдицированные кредиты	0	0
Расчеты по клирингу	0	0
Прочее	0	0
<b>Итого средства кредитных организаций</b>	<b>0</b>	<b>20039</b>



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

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	229	0
- Текущие /расчетные счета	229	0
- Срочные депозиты	0	0
Юридические лица, ИП в т. ч.	96714	173777
- Текущие /расчетные счета	71631	163693
- Срочные депозиты	25083	10084
Физические лица, в т. ч.	398144	325106
- Текущие /расчетные счета	30508	10315
- Срочные депозиты	367636	314791
Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>495087</b>	<b>498883</b>

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 01.04.2014		На 01.04.2013	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия торговли	50107	10,1	106725	21,4
Предприятия сферы услуг	10308	2,1	12585	2,5
Финансы и инвестиции	4232	0,9	3941	0,8
Строительство	13587	2,8	12335	2,5
Промышленность	14020	2,8	13705	2,8
Телекоммуникации	1173	0,2	3430	0,7
Физические лица	398039	80,4	325065	65,1
Прочие	3621	0,7	21097	4,2
<b>Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями</b>	<b>495087</b>	<b>100,0</b>	<b>498883</b>	<b>100,0</b>

#### 4.6. Выпущенные долговые обязательства

	01.04.2014	01.04.2013
Выпущенные облигации	0	0
Выпущенные депозитные сертификаты	0	0
Выпущенные сберегательные сертификаты	0	0
Выпущенные векселя и банковские акцепты	0	1000
Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению	0	0
<b>Итого выпущенные долговые обязательства</b>	<b>0</b>	<b>1000</b>

#### 4.7. Уставный капитал Банка

	Количество акций, шт.		Количество акций, тыс. руб.	
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Обыкновенные акции	Привилегированные акции
На 1 апреля 2013 год	386480	0	38648	0
Эмиссия акций	0	0	0	0
На 1 апреля	386480	0	38648	

2014 год

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость сто рублей и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

## 5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

### 5.1. Процентные доходы и процентные расходы

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
<b>Процентные доходы</b>		
От размещения средств в кредитных организациях	397	483
От ссуд, предоставленных клиентам	20273	18114
От вложений в ценные бумаги	0	0
Прочие	0	0
<b>Итого процентных доходов</b>	<b>20670</b>	<b>18597</b>
<b>Процентные расходы</b>		
По выпущенным долговым обязательствам	0	0
По средствам в кредитных организациях	0	360
По срочным депозитам юридических лиц	721	373
По вкладам физических лиц	9759	7841
Прочие	0	0
<b>Итого процентных расходов</b>	<b>10480</b>	<b>8574</b>
<b>Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)</b>	<b>10190</b>	<b>10023</b>

### 5.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Доходы от купли-продажи иностранной	265	413
Расходы от купли-продажи иностранной	156	108
<b>Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой</b>	<b>109</b>	<b>305</b>

### 5.3. Комиссионные доходы и расходы

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
<b>Комиссионные доходы</b>		
Комиссия по выданным гарантиям	112	75
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	4663	12432
Прочие комиссии	245	174
<b>Итого комиссионных доходов</b>	<b>5020</b>	<b>12681</b>
<b>Комиссионные расходы</b>		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	0	0
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	0	1
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	19	31
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	0	0
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	0	0
Прочие комиссии	117	133
<b>Итого комиссионных расходов</b>	<b>136</b>	<b>165</b>

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
<b>Чистый комиссионный доход (расход)</b>	<b>4884</b>	<b>12516</b>

#### 5.4. Прочие операционные доходы

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Полученные штрафы, пени неустойки	0	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	0	0
Доходы от сдачи имущества в аренду	103	93
Доходы от выбытия имущества	0	0
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	0	0
Доходы от безвозмездно полученного имущества	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	0	0
Доходы от оприходования излишков	0	0
Доходы от списания обязательств и не востребованной кредиторской задолженности	0	0
Прочее	6	9
<b>Итого прочих операционных доходов</b>	<b>106</b>	<b>102</b>

#### 5.5. Прочие операционные расходы

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	5946	14415
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	1718	2517
По основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	551	544
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	62	295
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	395	367
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	1029	1067
По списанию стоимости материальных запасов	36	74
Подготовка и переподготовка кадров	11	6
Охрана	1184	1046
Реклама	22	90
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	253	324
Аудит	0	0
Публикация отчетности	0	0
Страхование	397	282
По прочим (хозяйственным) операциям	247	508
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	15	15

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Другие расходы	502	502
<b>Итого операционных расходов</b>	<b>12368</b>	<b>22052</b>

#### **5.6. Возмещение (расход) по налогам**

	На 01.04.2014	На 01.04.2013
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	903	874
Налог на прибыль	2480	2462
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
<b>Итого возмещение (расход) по налогам</b>	<b>3383</b>	<b>3336</b>

### **6. Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов**

#### **6.1. Управление капиталом**

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2014 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.12 № 395-П "О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")" (далее – Положение №395-П) и Инструкцией Банка России от 03.12.2012г. №139-И "Об обязательных нормативах банков" (далее – Инструкция №139-П) на ежедневной основе.

Сумма капитала Банка на 1 апреля 2014года, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составляла 237246,0тыс. руб. (на 1 апреля 2013года: 224723,0 тыс. руб., рассчитанного в соответствии с Положением № 215-П).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив достаточности капитал Н1.1, Н1.2 и Н1.0) регулируемый Инструкцией №139-И, на уровне выше обязательного минимального значения.

Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется с помощью ежедневных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка. В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню капитала, установленные Банком России.

В течение первого квартала 2014 года Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции № 139-И.

#### **6.2. Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности**

##### **Основные инструменты базового капитала**

*Уставный капитал*

Объявленный, выпущенный и полностью оплаченный уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

	На 01.04.2014г.		На 01.04.2013г.	
	Количество акций	Стоимость акций	Количество акций	Стоимость акций
Обыкновенные акции	386480	100	386480	100
<b>Итого уставный капитал (руб.)</b>	<b>38648000</b>		<b>38648000</b>	

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 100 руб. за акцию. Каждая акция представляет право одного голоса.

Акционерный капитал Банка сформирован за счёт вкладов в рублях, внесённых акционерами, которые имеют право на получение дивидендов и распределение прибыли в рублях.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

#### *Эмиссионный доход*

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций.

	На 01.04.2014г.	На 01.04.2013г.
<b>Эмиссионный доход (тыс.руб.)</b>	<b>8860</b>	<b>8860</b>

#### *Резервный фонд*

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере не менее 5% от уставного капитала Банка согласно РСБУ.

Резервный фонд составляет:

	На 01.04.2014г.	На 01.04.2013г.
<b>Резервный фонд (тыс.руб.)</b>	<b>1933</b>	<b>1933</b>

#### *Нераспределенная прибыль прошлых лет*

Нераспределенная прибыль составляет:

	На 01.04.2014г.	На 01.04.2013г.
<b>Нераспределенная прибыль прошлых лет (тыс.руб.)</b>	<b>81416</b>	<b>77779</b>

**Основные инструменты добавочного капитала: отсутствуют**

#### **Основные инструменты дополнительного капитала**

1. *Нераспределенная прибыль текущего года* - отсутствует
2. *Прирост стоимости имущества за счёт переоценки:*

	На 01.04.2014г.	На 01.04.2013г.
<b>Прирост имущества переоценки</b>	<b>109742</b>	<b>100951</b>

За отчётный период размер дополнительного капитала увеличился на 8 791,0 тыс.руб. в связи с переоценкой производственного здания банка, осуществляемой не чаще одного раза в год по состоянию на 01.01.2014г. в соответствии с Положением Банка России № 385-П. Оценка здания банка производилась независимым оценщиком.

В течение отчетного периода акционерам Банка дивиденды не выплачивались.

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

### **7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения**

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.04 №70-Т "О типичных банковских рисках", относит: кредитный риск, риск ликвидности, операционный, репутационный, правовой и стратегический риски. Рыночный риск для банка незначителен.

#### **К источникам возникновения рисков относятся:**

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.
- по репутационному риску – возможность потери части капитала или дохода (убытков) в результате сужения клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Риск потери репутации является нефинансовым (функциональным) риском, возникающим в деятельности банка. Основные факторы, изменение которых может повлиять на изменение количественных и качественных показателей уровня риска потери репутации:

1. Несоблюдение банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, обычаев делового оборота, норм деловой этики, принятых им и (или) банковским сообществом, или отсутствие во внутренних документах положений (норм, правил), приводящее к конфликту интересов клиентов, участников, органов управления и (или) служащих банка, предъявлению к банку жалоб, судебных исков со стороны клиентов и (или) применению мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора.
2. Неспособность банка поддерживать деловую репутацию в результате неправомерных действий банка, его клиентов и контрагентов, участников, участия банка или его служащих в легализации (отмывании) доходов, полученных

преступным путем, и финансировании терроризма, а также в иной противоправной деятельности, вовлечения банка третьими лицами в противоправную деятельность.

**3.** Подозрение в участии банка или его служащих в легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма, а также в иной противоправной деятельности.

**4.** Риск проведения клиентом банка легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

**5.** Принятие банком решений, противоречащих требованиям нормативных правовых актов Российской Федерации, при осуществлении банковских операций и других сделок, возникновение конфликта интересов с участниками, кредиторами, вкладчиками и иными клиентами, а также другими заинтересованными лицами, несоответствующая деловая репутация членов органов управления банка, главного бухгалтера банка (его заместителей).

**6.** Опубликование негативной информации о кредитной организации, членах органов управления или её служащих в средствах массовой информации.

- по правовому риску - обусловлен внешними и внутренними факторами.

*к внешним факторам относятся:* несовершенство правовой системы, изменения нормативных правовых актов Российской Федерации, затрагивающих интересы банка и его клиентов; нарушения клиентами и контрагентами банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров;

*к внутренним факторам* возникновения правового риска относятся: нарушения органами управления или служащими банка нормативных правовых актов, Устава и внутренних документов банка; несвоевременное приведение своей деятельности в соответствие с изменениями нормативных правовых актов, затрагивающими интересы банка, участников, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, а также других заинтересованных лиц; некачественная организация правовой работы, отсутствие или недостаточное обеспечение сделок; несоответствие внутренних документов нормативным правовым актам, международной банковской практике, обычаям делового оборота.

- по стратегическому риску - при возможности потери части дохода или капитала, возникающий в связи с ошибками планирования, неверного определения перспективных направлений деятельности Банка, ошибок в прогнозировании развития ситуации на рынке банковских услуг, неподготовленностью персонала к реализации планов

## **7.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**

Органами управления банковскими рисками являются Совет директоров, Правление Банка согласно положениям «О Совете директоров» и «О Правлении» соответственно, структурные подразделения банка согласно соответствующих положений о структурных подразделениях. В рамках комплексного подхода к управлению рисками проводятся мероприятия по обнаружению, анализу и классификации рисков, присущих банковской деятельности. В банке выделен, отдельный сотрудник по оценке банковских рисков. Сотрудник, ответственный за оценку рисков, ежеквартально составляет отчет об оценке уровня банковских рисков, существенных для банка, и предоставляет его Совету директоров банка. Для уменьшения величины средств, подверженных риску, осуществляется ограничение (лимитирование) сделок (операций), утверждаемые Советом директоров банка.

В управлении риском ликвидности задействованы следующие подразделения Банка:

- Планово-экономический отдел
- Управление активными операциями

В управлении операционным риском участвуют все подразделения Банка.

В управлении кредитным риском принимают участие подразделения Банка:

- Планово-экономический отдел
- Отдел экономического анализа и кредитования
- Отдел ценных бумаг и новых финансовых инструментов

В управлении стратегическим риском участвуют:

- Планово-экономический отдел

В отношении контролируемых рисков банк принимает риски в полном объеме и принимает меры по их минимизации, путем применения процедур контроля. Выбор метода управления риском включает в себя утверждение порядка и сроков выполнения указаний органов управления, мер организационного и правового обеспечения выполнения решения, обеспечивающего поддержание банковских рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости банка и интересам его кредиторов.

С целью предотвращения и минимизации основных рисков в Банке действуют Кредитный комитет и Комитет по контролю за ликвидностью банка.

### **7.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим управление рисками, является "Стратегия по управлению банковскими рисками» и «Положение об управлении банковскими рисками".

Стратегия по управлению банковскими рисками определяет общий подход банка к управлению рисками и является одним из условий эффективного управления рисками. Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого Банком совокупного риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение достаточного уровня доходности, ликвидности и капитала Банка, и максимальной сохранности активов на основе управления банковскими рисками.

«Положение об управлении банковскими рисками» описывает систему общих принципов, положений, методов выявления и оценки банковских рисков, направленных на предупреждение и минимизацию ущерба, который может быть нанесен Банку, в результате воздействия рисков банковской деятельности. Неотъемлемой частью «Положения об управлении банковскими рисками в АКБ «Кузбассхимбанк» (ОАО)» является «Регламент взаимодействия структурных подразделений по вопросам банковских рисков».

### **7.4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года**



Банк осуществляет управление рисками в ходе постоянного процесса определения, оценки и наблюдения, а также посредством установления лимитов риска и других мер внутреннего контроля. Процесс управления рисками имеет решающее значение для поддержания стабильной деятельности Банка, и каждый отдельный сотрудник Банка несет ответственность за риски, связанные с его обязанностями.

*Главными целями управления банковскими рисками являются:*

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

Определение лимитов риска, дальнейшее обеспечение их соблюдения, оценка принимаемого риска, соблюдение обязательных нормативов, установленных Банком России, служат основой для построения эффективной системы управления рисками.

#### *Системы оценки рисков*

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методов.

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

**В целях минимизации кредитного риска банк применяет следующие методы:**

- оценка кредитоспособности заемщика: предпочтительный метод, поскольку он является наименее рискованным средством предотвращения потерь, связанных с не возвратом кредитов. Определение кредитоспособности заемщика осуществляется на основании разработанных методик оценки показателей кредитоспособности, рейтинговой оценки заёмщика.
- уменьшение размеров кредитов, выдаваемых одному заемщику;
- привлечение достаточного обеспечения: метод гарантирует банку возврат выданной суммы получение процентов за пользование ею и является достаточно эффективным методом снижения риска. Банк производит оценку обеспечения по рыночным ценам, возможность реализации предмета обеспечения в течении 180 дней, выезжает на место нахождения залогового обеспечения.
- мониторинг кредитного риска: мониторинг кредитного риска осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка. Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют сотрудники кредитующего подразделения Банка. Мониторинг кредитного риска в целом по кредитному портфелю Банка на постоянной основе осуществляет ответственный сотрудник по оценке банковских рисков.

За 1 квартал 2014 года кредитный риск в целом по кредитному портфелю банка оценен как средний. Размер созданных банком резервов на обесценение кредитного портфеля составил 10 915,0 тыс.руб. или 2,3% от общего объема ссудной задолженности. Кредиты, отнесённые к 1-2 категории качества составляют 96,2% в общем объеме ссудной задолженности. Доля просроченных кредитов составила 1,1%.

**Основные способы и методы управления риском ликвидности:**

- формирование оптимальной структуры активов, способствующей поддержанию плановой рентабельности активов и капитала при одновременной минимизации риска неисполнения Банком своих обязательств;
- количественное измерение рисков ликвидности и использование системы индикаторов риска ликвидности;
- установление лимитов на операции или контрагентов, сбалансированное по срокам фондирование активных операций;
- наличие надежных механизмов поддержания платежных позиций по корреспондентским счетам Банка;
- составление прогнозных планов движения ресурсов;
- выполнение требований Банка России по нормативам и другим показателям ликвидности.

При управлении ликвидностью методом управления активами Банк поддерживает необходимый и достаточный размер высоколиквидных активов: денежные средства в кассе, остатки на корреспондентском счете в Банке России, остатки на корреспондентских счетах в российских банках, остатки по валютным корреспондентским счетам, межбанковские кредиты, государственные ценные бумаги и другие долговые обязательства с высокой ликвидностью. При управлении ликвидностью методом управления пассивами Банк осуществляет как привлечение межбанковских кредитов при оперативном управлении ликвидностью, так и увеличение собственных средств при стратегическом управлении ликвидностью. Нормативы ликвидности Н2 и Н3 в отчетном квартале значительно превышали установленные Банком России пороговые значения. Риск ликвидности оценен как минимальный.

***Методы управления операционным риском***

Операционный риск зависит от системы внутреннего контроля, информационных систем, честности сотрудников и операционных процессов. Так как операционный риск возникает всякий раз, когда происходит сбой автоматизированных систем в процессе обработки, подготовки или анализа данных, этот вид риска присутствует во всех продуктах и услугах.

Меры управления операционным риском:

- разработка всестороннего плана действий на случай непредвиденных обстоятельств, возникающих в процессе электронной обработки данных, а также наличие альтернативных электронных систем предоставления услуг;
- наличие системы контроля за осуществлением сверки данных.

Выявление и определение уровня операционного риска в части технических проблем банковских услуг осуществляет начальник программно-технического отдела, в части надлежащего осуществления банковских операций - главный бухгалтер банка (заместитель главного бухгалтера).

**Для оценки уровня репутационного риска** Банк использует следующие параметры:

- изменение финансового состояния Банка, а именно, изменение структуры собственных средств (капитала) Банка;

- возрастание (сокращение) количества жалоб и претензий к Банку, в том числе относительно качества обслуживания клиентов и контрагентов, соблюдения обычаев делового оборота;

- негативные и позитивные отзывы и сообщения о Банке, его аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации по сравнению с другими банками за определенный период времени;

- динамика доли требований к аффилированным лицам в общем объеме активов Банка;

- снижение или возникновение вероятности снижения уровня ликвидности;

- своевременность расчетов по поручению клиентов и контрагентов;

- выявление в рамках системы внутреннего контроля случаев несоблюдения требований Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и разработанных в соответствии с ним актов Банка России, а также признаков возможного вовлечения Банка или его служащих, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций в легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;

- несоблюдение «Правил внутреннего контроля в АКБ «Кузбассхимбанк» (ОАО) в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», приводящее к не направлению в уполномоченный орган информации о банковских операциях и других сделках, которые имеют очевидный подозрительный характер или могут быть использованы в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма или иной противоправной деятельности;

- изменение деловой репутации аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций, постоянных клиентов и контрагентов Банка;

- выявление фактов хищения, подлогов, мошенничества в Банке, использования служащими в личных целях полученной от клиентов и контрагентов конфиденциальной информации;

- отказ постоянных (клиенты, у которых с момента открытия расчетного счета прошло более 1 года) и крупных (клиенты, у которых среднемесячный оборот по расчетному счету более 5 млн.руб. за последние 12 месяцев) клиентов и контрагентов от сотрудничества с Банком.

## **7.5. Политика в области снижения рисков**

В области снижения рисков банк руководствуется следующими **принципами**:

- независимость подразделений, проводящих операции, и подразделений, контролирующих эти операции и связанные с ними риски;
- платность, т.е. более высокому уровню риска должен соответствовать более высокий уровень требуемой доходности;
- разумная диверсификация портфеля финансовых инструментов банка;
- обоснованность суждений – принятие решений на основе глубокой проработки и всестороннего анализа предполагаемых операций;
- централизация системы и унификация процедур управления рисками;
- достаточность капитала на покрытие непредвиденных потерь по основным видам рисков.

**Основными задачами политики снижения рисков являются:**

- формирование принципов и подходов к созданию качественного портфеля активов;

- формирование портфеля активов с учётом достаточности капитала банка для покрытия присущих им рисков;
- сохранение приемлемого уровня риска при росте объема операций;
- развитие системы управления рисками, совершенствование действующих и разработка новых подходов к управлению рисками;

## **7.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам**

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению и Совету директоров банка. Ежемесячный отчет о качестве розничного кредитного портфеля содержит информацию по портфелю о состоянии и изменении основных показателей качества, включая данные о просроченной задолженности, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности. На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности, правовому и операционному рискам, а также репутационному риску.

## **8. Значимые виды рисков**

### **8.1. Кредитный риск**

Кредитный риск — риск возникновения убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Данный вид риска является наиболее актуальным, поскольку связан с основной функцией Банка по трансформации привлеченных средств в ссуды юридическим и физическим лицам.

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

- соблюдение основных принципов кредитования;
- лимитирование;
- диверсификация (в отраслевом направлении, по уровню кредитоспособности заемщиков);
- создание резервов на возможные потери по кредитам;
- страхование залогового имущества;
- получение дополнительных гарантий и поручительств.

Система жесткого мониторинга состояния ссудной и приравненной к ней задолженности позволяет своевременно выявить проблемные активы и незамедлительно принять необходимые меры для минимизации кредитных рисков.

#### **8.1.1. О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И**

	На 01.04.2014г.	На 01.04.2013г.
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1.1)	100519	122217
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1.2)	100519	122217
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1.0)	100519	122217
Сумма активов, классифицированных в II	871	981

	На 01.04.2014г.	На 01.04.2013г.
группу риска (Ар2.1)		
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.2)	871	981
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ар2.0)	871	981
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.1)	0	0
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.2)	0	0
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ар3.0)	0	0
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.1)	431342	514928
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.2)	431298	514928
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.0)	541040	514928
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.1)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.2)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.0)	0	0
Сумма активов, классифицированных в I - V группы рисков (Ар)	<b>642430</b>	<b>638126</b>

#### 8.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему, представлена ниже.

По состоянию на 01 апреля 2014 года на счетах по учету просроченной задолженности (балансовые счета №№ 458) учтена общая сумма задолженности в размере 5 537,0 тыс. руб. (на 01 января 2014 года на: 6 459,0 тыс. руб.). Просроченная задолженность за отчетный период уменьшилась на 922,0 тыс. руб.

По состоянию на 01 апреля 2014 года согласно данным отчетности по форме 0409115, размер активов с просроченными сроками погашения составляет 5 695,0 тыс. руб. (на 01 января 2014 года: 6 647,0 тыс. руб.) и распределились следующим образом:

	01.04.2014	01.01.2014
<b>Ссудная задолженность с просроченной задолженностью:</b>		
До 30 дней	0	0
От 31 до 90 дней	0	0
От 91 до 180 дней	0	0
Свыше 181 дня	5 537	6459
<b>Требования по получению просроченных процентов:</b>		
До 30 дней	0	0
От 31 до 90 дней	5	36
От 91 до 180 дней	0	113

	<b>01.04.2014</b>	<b>01.01.2014</b>
Свыше 181 дня	153	39
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>5 695</b>	<b>6 647</b>

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в таблице ниже:

	<b>01.04.2014</b>	<b>01.01.2014</b>
Юридически лица	4 853	4 875
Физические лица	842	1 772
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>5 695</b>	<b>6 647</b>

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 апреля 2014 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 5 588,0 тыс. руб. (01 января 2014 года: 6 514,0 тыс. руб.).

Далее представлена структура просроченной задолженности Банка по отраслям экономики:

	<b>01.04.2014</b>		<b>01.01.2014</b>	
	<b>Сумма</b>	<b>%</b>	<b>Сумма</b>	<b>%</b>
Торговля	0	0	0	
Строительство	1 338	24,16	1338	20,72
Промышленность	2 400	43,35	2 400	37,16
Лизинг	0	0	0	0
Физические лица	684	12,35	1 584	24,52
Прочие	1 115	20,14	1 137	17,60
<b>Итого просроченная задолженность</b>	<b>5 537</b>	<b>100</b>	<b>6 459</b>	<b>100</b>

Указанная задолженность сосредоточена на территории России.

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- снижение процентной ставки по кредитному договору,
- пролонгация кредитного договора,
- изменение графика погашения.

	<b>01.04.2014</b>	<b>01.01.2014</b>
<b>Реструктурированная задолженность</b>	<b>15 891</b>	<b>16 011</b>

Удельный вес реструктурированной задолженности по состоянию на 01.04.2014 года в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности – 3,38%.

Удельный вес резервов, сформированных по реструктурированным ссудам в общем объеме резервов, сформированных под ссуды – 10,14%.

**8.1.3. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери**

Классификация активов по категориям качества:

	На 1.04.2014 года			На 1.04.2013 года		
	Сумма требован ий	Размер расчетно го резерва	Размер фактичес ки созданно го резерва	Сумма требован ий	Размер расчетно го резерва	Размер фактичес ки созданно го резерва
I категория качества	358047	0	0	241228	0	0
II категория качества	112266	1759	1759	237943	4793	4793
III категория качества	11812	3477	3477	704	148	148
IV категория качества	423	215	215	1152	917	917
V категория качества	12927	12927	12927	19209	19209	19209
<b>Итого:</b>	<b>495475</b>	<b>18378</b>	<b>18378</b>	<b>500236</b>	<b>25067</b>	<b>25067</b>

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	На 1 апреля 2014 года			На 1 апреля 2013 года		
	Сумма внебалан совых обязател ьств	Размер расчетн ого резерва	Размер фактичес ки созданно го резерва	Сумма внебалансо вых обязательст в	Размер расчетно го резерва	Размер фактичес ки созданно го резерва
I категория качества	4 780	0	0	20031	0	0
II категория качества	8 894	127	127	2000	20	20
III категория качества	0	0	0	0	0	0
IV категория качества	0	0	0	0	0	0
V категория качества	0	0	0	0	0	0
<b>Итого:</b>	<b>13 674</b>	<b>127</b>	<b>127</b>	<b>22031</b>	<b>20</b>	<b>20</b>

**8.2. Рыночный риск**

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в

рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Расчёт рыночного риска осуществляется на основании Положения Банка России от 28.09.12 № 387-П "Положение о порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска".

Рыночный риск для банка не является значительным.

#### **8.2.1. Валютный риск**

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость будущих денежных средств, связанных с финансовым инструментом, будет меняться из-за изменений валютно-обменных курсов.

Банк устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска в разрезе валют, в целом, как на конец каждого дня, так и в пределах одного дня, и контролирует их соблюдение на ежедневной основе.

Для снижения валютного риска в Банке осуществляется постоянный мониторинг открытых валютных позиций. Оценка валютного риска осуществляется на ежедневной основе путем оценки риска позиции по каждой валюте и оценке риска всего портфеля длинных и коротких позиций в различных валютах.

Валютный риск для банка не является значительным.

#### **8.2.2. Процентный риск**

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

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

Процентный риск для банка не является значительным.

### **8.3. Операционный риск**

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

Когда перестает функционировать система контроля, операционные риски могут нанести вред репутации, иметь правовые последствия или привести к финансовым убыткам.

Банк управляет операционным риском в целях обеспечения надлежащего соблюдения внутренних регламентов и процедур в целях минимизации операционного риска.



В целях снижения операционного риска Банк организует и устанавливает процедуры внутреннего контроля за проведением операций в подразделениях Банка. Система контроля предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

Для расчета нормативов по Инструкции ЦБ РФ от 03.12.12 №139-И "Об обязательных нормативах банков" рассчитывается в соответствии с Положением ЦБ РФ от 03.11.09 № 346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Операционный риск на 01 апреля 2014 года равен 16539,0 тыс.руб. по состоянию на 01.04.2013 года – 14239,0 тыс.руб..

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. Соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации. Минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;
- использование традиционных видов имущественного и личного страхования Банком.
- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

#### **8.4. Риск ликвидности**

Риск ликвидности определяется как риск того, что Банк столкнется с трудностями при выполнении финансовых обязательств.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

Банк старается поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц и других средств, а также инвестировать средства в диверсифицированные портфели ликвидных активов для того, чтобы иметь возможность быстро и без затруднений выполнить непредвиденные требования по ликвидности.

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения, обеспечения доступа к различным источникам финансирования, наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности законодательным требованиям. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России. Эти нормативы включают:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 1.04.2014 года данный коэффициент составил 83,26% (на 01.04.2013 года – 67,47 %).

- норматив текущей ликвидности (НЗ). На 1.04.2014 года данный норматив составил 89,16 % (на 1.04.2013 года – 78,98 %).

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 1.04.2014 года данный норматив составил 76,56 % (на 1.04.2013 года – 96,91 %).

Управление активно-пассивных операций обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных ценных бумаг и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности Банка.

## 9. Операции со связанными сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, дочерними компаниями, а также с прочими сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на 1 апреля 2014 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компа- нии	Ключевой управленческий персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	700	0	2616	24 456	27 772
Средства клиентов	0	0	0	0	0
Субординированн ые кредиты	0	0	0	0	0
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Остатки по операциям со связанными сторонами на 1 января 2014 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компа- нии	Ключевой управленче-ский персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	3 600	0	2 656	27 203	33 459
Средства клиентов	0	0	0	0	0
Субординированн ые кредиты	0	0	0	0	0
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

**10. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала**

По состоянию на 1 апреля 2013 года численность персонала Банка составляет 66 человека, по состоянию на 1 апреля 2014 года – 64 человека.

В состав численности основного управленческого персонала на 1 апреля 2013 года входит 8 человек, на 1 апреля 2014 года – 6 человек.

В состав основного управленческого персонала включены члены: Председатель Правления, заместители Председателя Правления, Советник Председателя Правления, Главный бухгалтер, заместитель Главного бухгалтера. Информация по численности представлена в следующей таблице:

	на 1 апреля 2014 года	на 1 апреля 2013 года
Списочная численность персонала, в том числе:	64	66
численность основного управленческого персонала	6	8

Выплаты основному управленческому персоналу:

	за 1 кв.2014 года	за 1 кв. 2013 года
Общая величина выплаченных вознаграждений управленческому персоналу	3000	11246

Краткосрочные и долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу в отчетных периодах не выплачивались.

В Банке соблюдаются правила и процедуры, предусмотренные Положением о порядке оплаты труда работников.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

"14" мая 2014 года



Большаков Сергей Васильевич

Муравлева Надежда Алексеевна