

# Пояснительная информация к годовой отчетности ООО ИКБ «МЕСЕД» за 2013 год

## ВВЕДЕНИЕ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ИННОВАЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕСЕД» составлена за период с 1 января 2013 года по 31 декабря 2013 года включительно (далее – отчетный период). В дальнейшем последний календарный день отчетного периода именуется отчетной датой.

Годовая отчетность составлена в соответствии с нормативными документами:

Указанием Банка России 04.09.2013г. N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее - Указание № 3054-У);

Указанием Банка России от 25.10.2013 г. N 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности»;

Указанием Банка России 12.11.2009 № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и предоставления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации» (далее – Указание № 2332-У) в части публикуемых форм:

№ 0409806 - Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);

№ 0409807 - Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);

№ 0409808 - Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);

№ 0409813 - Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);

№ 0409814 - Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма).

Все числовые данные в настоящей отчетности приведены в тысячах рублей, за исключением случаев, где числовые данные по смыслу выражены в других единицах.

Банк не является участником банковской (консолидированной) группы.

## 1. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Полное наименование кредитной организации ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ ИННОВАЦИОННО-КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «МЕСЕД» сокращенное наименование ООО ИКБ «МЕСЕД» (в дальнейшем по тексту банк), создан в 1989г. и является универсальным кредитно-финансовым учреждением, осуществляющим все основные виды банковских операций в рублях с юридическими лицами на основании лицензии Банка России №184 от 02.04.1999г.:

- привлечение денежных средств юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов юридических лиц и ссудных счетов физических лиц;
- осуществление расчетов по поручению юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- осуществление кассового обслуживания юридических лиц;

В 2013 году ООО ИКБ «МЕСЕД» осуществлял основные операции по кредитованию юридических лиц (некредитных организаций) и физических лиц. Помимо кредитных услуг, особенное внимание Банк уделяет инновационным услугам.

Банк не является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц. В связи с неучастием ООО ИКБ «МЕСЕД» в системе страхования вкладов в соответствии с Федеральным Законом №177-ФЗ от 23.12.2003 года, банк вел политику, направленную, прежде всего на размещение собственных средств, а так же на выдачу ранее привлеченных вкладов.

Банк в своей деятельности руководствуется законодательством Российской Федерации, нормативными документами Банка России, а также Уставом, утвержденным решением Общего собрания участников банка (Протокол № 4 от 25.06.2010г.). Банк выполняет обязательные резервные требования Банка России, не имеет задолженности перед федеральным и местным бюджетами, а также государственными внебюджетными фондами

Объем чистой ссудной задолженности клиентов за отчетный год уменьшился на 70994 тыс. рублей (или 14,9%) и на конец года составил 403491 тыс. рублей. Собственные средства (капитал) банка на 01.01.2014г. составили 485499 тыс. рублей и по сравнению с 01.01.2013г. уменьшился на 45347 тыс. рублей (или 7,5%). Уставный капитал остался на прежнем уровне и равен 360000 тыс. рублей.

Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка на 1 января 2014 года зафиксирован на уровне 77.2%. В течение отчетного года банк демонстрировал стабильное выполнение всех обязательных нормативов, установленных Центральным банком России, что свидетельствует об устойчивой позиции банка, об его инвестиционном потенциале и своевременном исполнении им своих долговых и финансовых обязательств перед всеми контрагентами.

Банк имеет стабильную клиентскую базу, которая на протяжении всех лет работы сохраняет тенденцию к увеличению. На 01 января 2014г. в банке обслуживается 118 юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

По состоянию на 01 января 2014 года в структуре ООО ИКБ "МЕСЕД" действовал 1 филиал в г. Буйнакске.

По состоянию на 01 января 2014 года Банк не возглавлял банковскую (консолидированную) группу.

Банк является универсальной кредитной организацией, действуя в интересах клиентов и учредителей, стремится эффективно инвестировать средства в реальный сектор экономики, способствуя устойчивому функционированию банковской системы в регионе.

В соответствии с Уставом Банка органами управления банком являются:

- Общее собрание участников;
- Совет Директоров Банка;
- Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган;
- Председатель Правления Банка – единоличный исполнительный орган.

По состоянию на 01 января 2014 года в состав Совета Директоров Банка входят:

- Залибекова Умрайган Гаджиатаевна - Председатель Совета Директоров;
- Раджабов Татаси Магомедович;
- Ибрагимов Хаджимурад Ибрагимович;
- Дибиров Али Магомедович;
- Магомедова Альпият Омаровна.

Председателем Правления ООО ИКБ «МЕСЕД» является Раджабов Т.М. (приказ о назначении №8 от 15.04.2013г)

По состоянию на 01 января 2014 года в состав Правления Банка входят:

- Раджабов Татаси Магомедович - Председатель Правления;
- Румянцева Наталья Александровна - главный бухгалтер банка;

В 2013 году в состав Совета Директоров и Правления Банка были внесены изменения. В связи со смертью Председателя Правления и члена Совета Директоров Раджабова М.А. на указанные должности Общим собранием участников (протокол №2 от 12.03.2013г. и протокол №1 от 07.03.2013г.) избран Раджабов Т.М.



В 2013 году члены Совета Директоров, Председатель Правления и члены Правления Банка владели следующими долями :Залибекова У.Г.-17,26%; Раджабов Т.М.-2,16%; Ибрагимов Х.И.-2,94% Дибиров А.М.-4,32%; Магомедова А.О.-5,09%; Информация об участниках Банка по состоянию на 1 января 2014 года раскрыта в формах 0409051 «Список аффилированных лиц» и 0409052 «Список аффилированных лиц, принадлежащих группе лиц, к которой принадлежит кредитная организация», подготовленных в соответствии с Указанием Банка России № 2332-У от 12 ноября 2009 года.

Банк не имеет рейтингов международных и российских рейтинговых агентств. По итогам работы за 2013 год опубликован рейтинг региональных банков на сайте «Банки.ru» на основании финансовой отчетности, представленной в Банк России. В качестве основных показателей деятельности выделяется объем активов, объем собственных средств, кредитный портфель.

По данным рейтинга Банк занимает следующие позиции:

- 2 место по величине собственных средств (капитала), по состоянию на 01.01.2014г. он составил 485 193 т.р. (без учета СПОД)
- 4 место по величине кредитного портфеля и по состоянию на 01.01.2014 г. он составил 809529 тыс. рублей
- 5 место по величине активов - 903 435 т.р. (без учета СПОД)

Таким образом, по основным показателям развития Банк прочно занимает средние позиции в рейтинге региональных банков.

Среднесписочная численность сотрудников Банка по состоянию на 01.01.2014 года составляет 42 чел.

Политика банка в отчетном году была направлена в основном на расширение деятельности за счет увеличения объемов проводимых операций на рынке кредитования, а также увеличения объема и улучшения качества оказания расчетно-кассовых услуг клиентам. Существенных изменений в деятельности банка в 2013 году не было. Банк продолжил выполнять тот же круг операций. Банк, как и в прежние годы, поддерживал репутацию среди клиентов и контрагентов за счет эффективного расчетно-кассового обслуживания, строгого исполнения обязательств по договорам и сделкам, а также своевременного исполнения платежей клиентов.

## **2. ОСНОВНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ**

Бухгалтерский учет совершаемых Банком операций ведется в соответствии с законодательством о бухгалтерском учете, нормативными документами Банка России, учетной политикой и внутренними документами Банка.

Активы и пассивы в балансе Банка учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения.

Совершение хозяйственных операций осуществляется через счета расчетов с дебиторами и кредиторами с последующим отнесением на счета по учету расходов или материальных ценностей.

Первоначальная стоимость имущества Банка, включая материальные запасы, определяется по фактической себестоимости.

Приобретаемое имущество отражается в учете по стоимости приобретения.

Предметы стоимостью ниже 40 тыс. рублей, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Списание материальных запасов, используемых для осуществления деятельности Банка, осуществляется по стоимости приобретения с отнесением на соответствующий счет расходов без учета НДС.

Начисление амортизации производится ежемесячно. Амортизация начисляется линейным методом.

Обеспечение по предоставленным кредитам учитывается на внебалансовых счетах с учетом следующего:

✓ Постановка залога на учет проводится по залоговой стоимости. Стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, определялась Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал;

Доходы и расходы отражаются в отчетности Банка по методу начисления и относятся на счета по их учету по мере их возникновения.

Доходы и расходы будущих периодов по хозяйственным операциям относятся на доходы и расходы при наступлении отчетного периода, к которому они относятся.

Неисключительные права пользования, по которым не определен период полезного использования, и стоимость которых не превышает 20000 рублей, относятся на расходы в момент их получения.

Передача на баланс Банка доходов и расходов филиала осуществляется в первый рабочий день нового года.

## **2.1. перечень существенных изменений, внесенных Банком в учетную политику влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка**

В связи вступлением в силу с 01.01.2013г. ПОЛОЖЕНИЯ О ПРАВИЛАХ ВЕДЕНИЯ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ, РАСПОЛОЖЕННЫХ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ от 16 июля 2012 г. N 385-П, - 09.01.2013г. утверждена учетная политика Банка в новой редакции (протокол заседания Совета Директоров №09/01 от 09.01.2013г).

## **2.2. сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности кредитной организации**

В 2013 году отсутствовали факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

## **2.3.Сведения о прекращенной деятельности**

По состоянию на 1 января 2014 года у Банка отсутствует прекращенная деятельность

## **3. СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ (СПОД).**

### **3.1 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.**

СПОД, подтверждающие условия, в которых Банк вел свою деятельность в 2013 году, составлены в соответствии с Указанием № 3054-У. Агрегированное влияние этих СПОД на финансовый результат приведено ниже.

№	Балансовые счета		Сумма в тыс. руб.	Назначение операции
	Дебет	Кредит		
1	30306	70701	556	Принятие на баланс головного банка доходов филиала
2	70601	30305	556	Передача филиалом доходов в головной банк.
3	70706	30305	1151	Принятие на баланс головного банка расходов филиала
4	30306	70606	1151	Передача филиалом расходов в головной банк.
5	60323	70701	12	Отнесение на доходы поступления за аренду помещений.
6	47423	70701	594	Отнесение на доходы процентов по кредитам за декабрь 2013г.



7	70601	70701	453342	Перенос остатка на финансовый результат прошлого года
8	70706	60311	14	Отнесение на расходы оплаты за услуги связи
9	70706	60311	152	Отнесение на расходы оплаты за коммунальные услуги
10	70706	60301	135	Отнесение на расходы земельного налога за 4кв. 2013г.
10	70706	70606	485967	Перенос остатка на финансовый результат прошлого года
11	70701	70802	454505	Перенос финансового результата прошлого года на убыток прошлого года
12	70802	70706	487419	Перенос финансового результата прошлого года на убыток прошлого года

В результате влияния всех корректирующих СПОД финансовый результат составил - 32914тыс. рублей.

На дату составления годового отчета остатки по счету N 707 «Финансовый результат прошлого года» перенесены на счет N 70802 «Убыток прошлого года».

### 3.2. Не корректирующие СПОД.

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты отсутствуют.

## 4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ.

Основными операциями Банка в отчетном году были кредитование юридических и физических лиц, расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц. Банк осуществляет свою деятельность в Республике Дагестан.

### 4.1. Денежных средств и их эквиваленты

	01.01.2014	01.01.2013
Денежные средства	13449	26651
Денежные средства на счетах в Банке России	9785	4759
Обязательные резервы ( в т.ч.)	432	629
Денежные средства в кредитных организациях	32	55
<b>Всего</b>	<b>23266</b>	<b>32094</b>

Денежные средства на счетах в Банке России показаны с учетом обязательных резервов. Ограничений по использованию денежных средств в отчетном периоде не имелось.

### 4.2. Чистая ссудная задолженность.

Чистая ссудная задолженность представляет собой ссудную и приравненную к ней задолженность за минусом резервов на возможные потери. Чистая ссудная задолженность на 01.01.2014г. составила 403491 тыс. рублей.

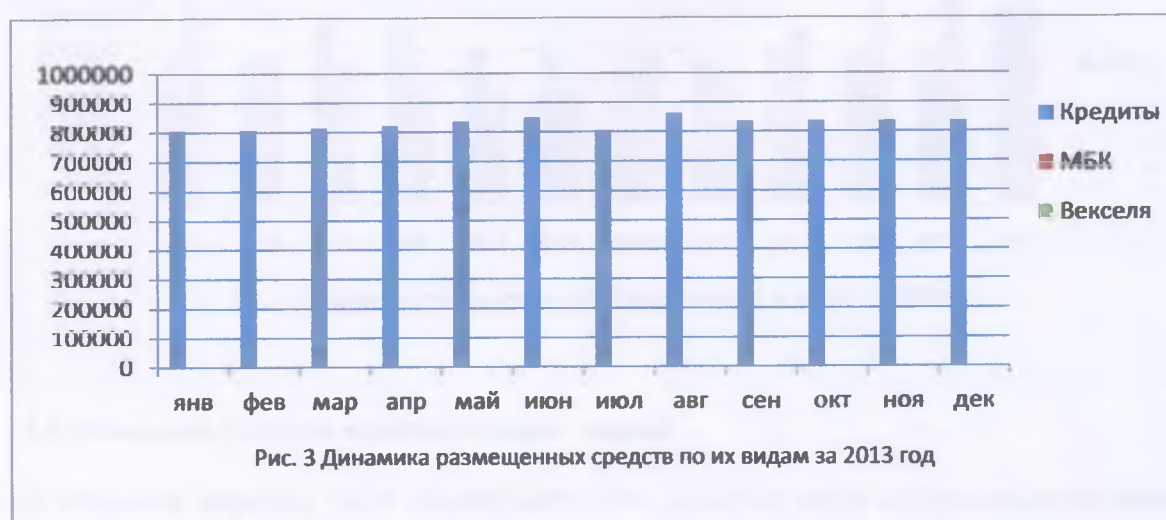
Ниже представлена чистая ссудная задолженность на отчетные даты в разрезе видов заемщиков.

	01.01.2014	01.01.2013
Кредиты юридическим лицам и предпринимателям	356796	324039
Кредиты физическим лицам на потребительские цели	46695	49900
Кредиты физ. лицам на приобретение жилья (жилищные ссуды)	-	-
Кредиты банкам - резидентам	-	-
Учтенные векселя	-	100546
<b>Всего</b>	<b>403491</b>	<b>474485</b>

Сравнительная динамика среднемесячных остатков ссудной и приравненной к ней задолженности представлена на следующей диаграмме (Рис.2).



Основным видом размещения в отчетном году являлось кредитование юридических и физических лиц. Межбанковские кредиты не выдавались. На рис.3 представлена динамика среднемесячных остатков по видам размещенных средств.



В прошедшем году Банк наиболее активно кредитовал физические лица, торговые организации и предприятия по прочим видам деятельности. Просроченная ссудная задолженность юридических лиц по состоянию на 01.01.2014 составила 54460 тыс. рублей.

Ниже представлена структура концентрации кредитного портфеля по отраслям экономики для юридических лиц (без учета резервов) на отчетные даты.

	01.01.2014	01.01.2013
Оптовая и розничная торговля	544724	297745
Строительство	20200	143773
Сельское хозяйство	162400	300580
Обрабатывающие производства		
Транспорт и связь		
Прочие виды деятельности	580	580
<b>Всего</b>	<b>727324</b>	<b>742678</b>

Ниже представлена структура концентрации кредитного портфеля (без учета резервов) на отчетные даты по отраслям экономики для физических лиц:

	01.01.2014	01.01.2013
Жилищные кредиты	-	-
Ипотечные ссуды	-	-
Автокредиты	-	-
Иные потребительские ссуды	82205	63154



<b>Всего</b>	<b>82205</b>	<b>63154</b>
--------------	--------------	--------------

Ниже представлено распределение ссудной задолженности по региональному признаку на конец отчетного периода.

	<b>01.01.2014</b>	<b>01.01.2013</b>
Центральный федеральный округ	371744	702598
Северо-Кавказский федеральный округ	437785	103234
<b>Всего</b>	<b>809529</b>	<b>805832</b>

Величина сформированных резервов на возможные потери по ссудам на 01.01.2014 составила 406038 тыс. рублей или 50,2% от ссудного портфеля. Аналогичный показатель за прошлый год был равен 325602 тыс. рублей и составлял 40,41% ссудного портфеля. Ниже на рис.4 показаны среднемесячные остатки резервов по ссудной задолженности.

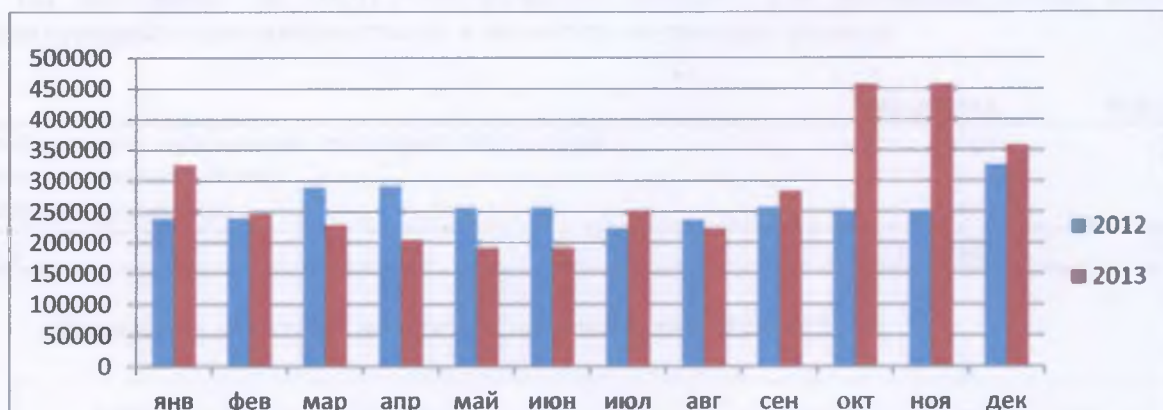


Рис. 4 Динамика резервов по ссудной задолженности за 2012-2013 год

#### 4.3. Основные средства и материальные запасы

В отчетном периоде Банк последовательно развивал свою материально-техническую базу, в том числе путем приобретения основных средств. Ниже представлено движение основных средств за отчетный период.

	<b>2013</b>	<b>2012</b>
<b>Остаточная стоимость на 1 января отчетного года</b>	<b>70516</b>	<b>70691</b>
Приобретение	162	
Выбытие	418	2029
Амортизационные отчисления	132	175
Резервы на прочие потери		
<b>Остаточная стоимость за 31 декабря отчетного года</b>	<b>70546</b>	<b>70516</b>

#### 4.4. Прочие активы

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих активов на отчетную дату.

	<b>01.01.2014</b>	<b>01.01.2013</b>
Расходы будущих периодов	-	-
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1964	2057
Требования по получению процентов	20335	19747
Начисленный дисконт по векселям	-	7273
Расчеты по налогам и сборам	4	6
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	204	265
Резервы на прочие потери	9415	4775

Всего	13092	24308
-------	-------	-------

#### 4.5. Средства кредитных организаций.

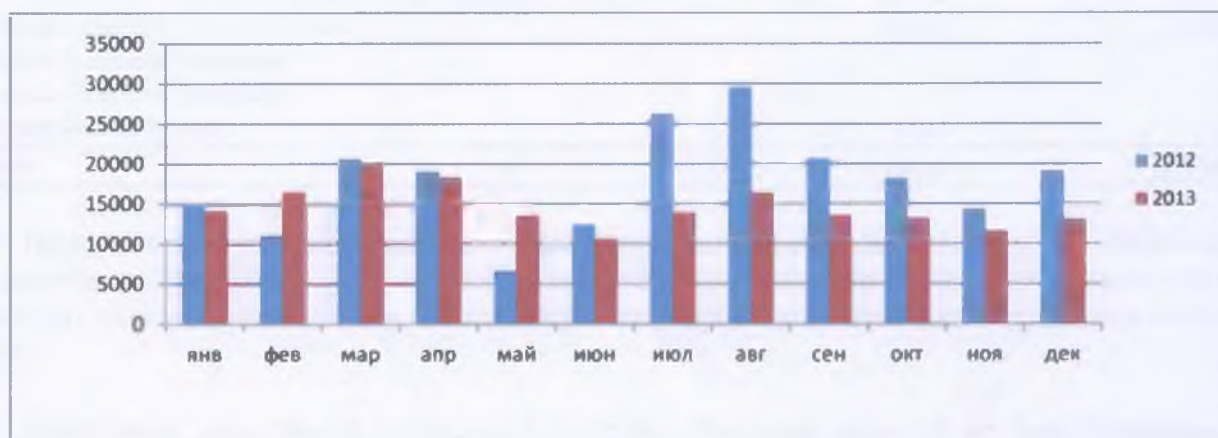
За 2013 год банком погашены полученные межбанковские кредиты в общей сумме 47624 тыс. рублей. По состоянию на 01.01.2014г. остаток по межбанковскому кредиту составляет 376 тыс. рублей.

#### 4.6. Средства клиентов – не кредитных организаций

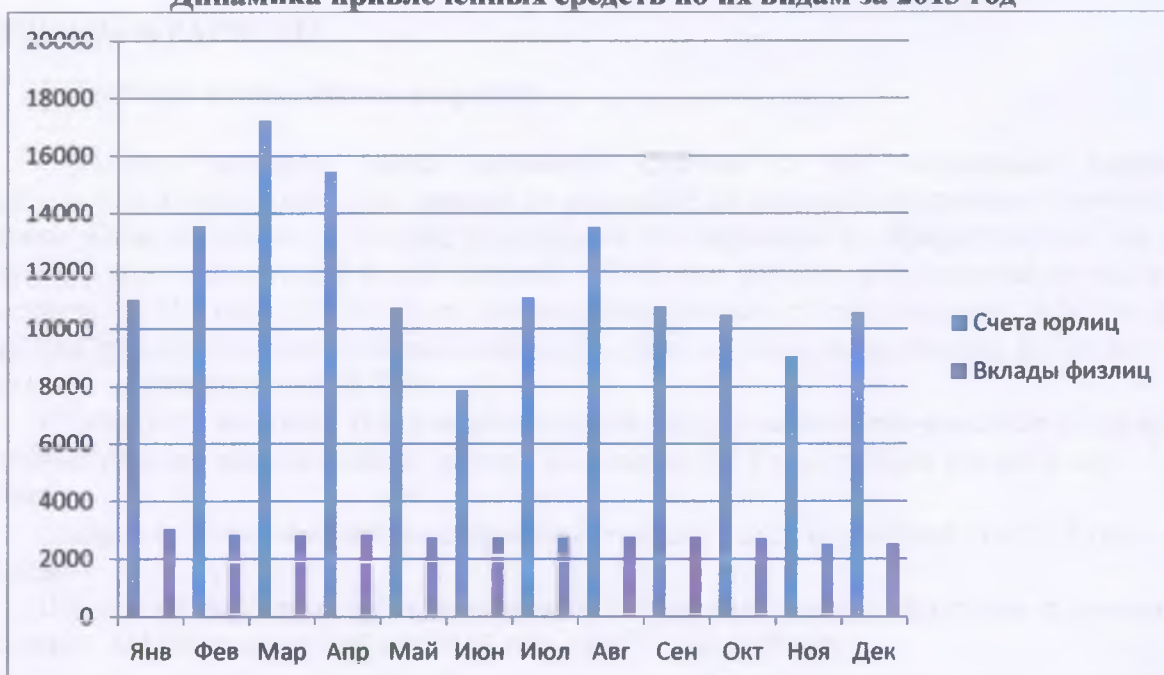
По состоянию на 01.01.2014 в Банке открыто 118 расчетных счета юрлицам, индивидуальным предпринимателям и 44 счетов по вкладам физлиц.

	01.01.2014	01.01.2013
Расчетные счета юридических лиц и предпринимателей	8869	11021
Депозиты юридических лиц	-	-
Вклады физических лиц	2539	3064
<b>Всего</b>	<b>11408</b>	<b>14085</b>

#### Динамика остатков по счетам клиентов за 2012-2013 год



#### Динамика привлеченных средств по их видам за 2013 год





#### 4.8. Прочие обязательства

Ниже представлена информация об объеме и структуре прочих обязательств Банка на отчетную дату.

	01.01.2014	01.01.2013
Проценты по межбанковским кредитам	22	381
Расчеты по оплате труда	20	-
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	405	-
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	314	271
Начисленный дисконт по векселям	-	7273
<b>Всего</b>	<b>761</b>	<b>7925</b>

По состоянию на отчетную дату Банк не имел просроченных обязательств

#### 5. Изменения в собственном капитале

В отчетном году объем собственных средств Банка несколько уменьшился. Сравнительные данные по источникам собственных средств на отчетную дату, рассчитанные по форме 0409134 «Расчет собственных средств (капитала)» с учетом СПОД, представлены ниже.

	01.01.2014	01.01.2013
Уставный капитал	360000	360000
Резервный фонд	83154	83154
Нераспределенная прибыль предшествующих лет	87692	67301
Прибыль (убыток) отчетного года	-39664	20391
Доходы будущих периодов	-	-
Расходы будущих периодов	-	-
Ненадлежащие активы	5683	-
<b>Всего</b>	<b>485499</b>	<b>530846</b>

Норматив достаточности капитала (Н1) рассчитанный по форме 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации» на отчетную дату составил 77,2 %, на отчетную дату прошлого отчетного периода он составлял 47,3%.

Дивиденды участникам общества в течение отчетного периода не выплачивались. По итогам отчетного периода Банк не планирует выплату дивидендов.

#### 6. ДОХОДЫ И РАСХОДЫ

##### 6.1. Доходы от банковских операций.

Структура доходов Банка напрямую связана с его основными направлениями деятельности и существенно не зависит от операций на финансовых рынках. Основную долю в доходах Банка составляют доходы, полученные по операциям от кредитования. Так по итогам отчетного года процентный доход составил 65068 тыс. рублей, аналогичный доход за 2012 год составила 105514 тыс. рублей. Доля доходов, получаемых от этих операций, в общих доходах за 2013 год (за исключением восстановления резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам), составила около 88,73%.

Вторыми по величине были комиссионные доходы за расчетно-кассовое обслуживание. За отчетный период комиссионные доходы составили 4831 тыс. рублей (за 2012 год – 12899 тыс. рублей).

Доходы от сдачи имущества в аренду составили 3315 тыс. рублей (за 2012 год – 2704 тыс. рублей).

Доходы от восстановления резервов на возможные потери по ссудам и прочим активам составили 381180 тыс. рублей (за 2012 год – 93299 тыс. рублей).

В целом доходы банка за отчетный период составили 454505 тыс.рублей, аналогичный доход за 2012 год составил 214437 тыс.рублей.

## 6.2. Расходы от банковских операций

Главной статьёй расходов по банковским операциям в отчетном году стали проценты по:

- полученным межбанковским кредитам 5388. (за 2012 год – 3041 тыс.руб.)
- вкладам физических лиц 55 тыс.руб. (за 2012 год – 69 тыс.руб.)

В целом по итогам отчетного периода величина расходов на выплату процентов составила 5443 тыс.рублей (за 2012 год - 3110 тыс.рублей).

В отчетном году Банк продолжил наращивание резервов по кредитным операциям и на прочие потери. Так сальдо расходов на создание резервов за отчетный период составило 467520 тыс.рублей, по итогам 2012 года оно составило 180550 тыс.рублей.

Комиссионные расходы Банка за отчетный период составили 23 тыс.рублей, в 2012 год было уплачено комиссий на сумму 63 тыс.рублей.

В целом по итогам отчетного периода расходы от проведения банковских операций составили 487419 тыс.рублей, аналогичный расход за 2012 год составил 194046 тыс.рублей.

## 6.3. Расходы по обеспечению деятельности

Расходы Банка по обеспечению собственной деятельности, состав которых представлен ниже.

	за 2013	за 2012
Расходы на содержание персонала	6628	5528
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	2507	3236
Организационные и управленческие расходы	1303	980
Амортизация основных средств	132	176
Прочие расходы	3822	90
<b>Всего</b>	<b>14392</b>	<b>10010</b>

Численность работников Банка на 01.01.2014 составила 42 человека, из них 8 человек управленческого персонала. По состоянию на 01.01.2013 - численность работников Банка составляла 47 человек, из них 7 человек управленческого персонала.

Общая величина выплат по Банку за отчетный период составила 5092 тыс.рублей, из них - 1692 тыс. рублей (33%) составили выплаты управленческому персоналу. Общая величина выплат по Банку за 2012 год составила 4476 тыс.рублей, из них 504 тыс.рублей (11%) составили выплаты управленческому персоналу.

Налоговые платежи, уплаченные в бюджеты всех уровней составили соответственно 468 тыс. рублей (165 тыс.рублей в 2012 году) .

## 6.4. Убыток

В результате увеличения расходов на создание резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности, убыток банка за 2013 составил 32914 тыс. рублей.

Из значительных затрат следует выделить расходы на заработную плату, на содержание имущества и организационно-управленческие расходы.

По итогам отчетного года Банк не планирует выплату дивидендов.

## 7. ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ РИСКАХ

### 7.1. Основные принципы и методы управления рисками

Банк осуществляет свою деятельность в рамках Политики управления банковскими рисками ООО ИКБ «МЕСЕД», разработанной с использованием рекомендаций Банка России,



документов Базельского комитета, Общепризнанных Принципов Управления Рисками (Generally Accepted Risk Principles – GARP).

Под рисками банковской деятельности понимается возможность снижения ликвидности и (или) возникновения финансовых потерь (убытков), связанная с внутренними и внешними факторами, влияющими на деятельность Банка. При этом риск означает вероятность наступления и масштаб последствий события, которое может неблагоприятно сказаться на прибыли Банка или на его капитале. Под потерями понимаются прямые убытки или частичная утрата основного капитала, недополучение прибыли, а также отток клиентов, утрата положительного имиджа.

В процессе управления рисками Банк руководствуется следующими принципами:

- Недопустимость совершения банковских операций и иных действий, приводящих к значительным изменениям в уровне рисков, принимаемых на себя Банком.
- Недопустимость использования банковских услуг и операций как инструмента легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.
- Непрерывность использования процедур и механизмов управления банковскими рисками.
- Невозможность принятия положительного решения о проведении банковской операции, предоставлении клиентам услуг (продуктов) без соблюдения предусмотренных внутрибанковскими документами надлежащих процедур.
- Незамедлительность передачи информации об изменениях пассивов и активов, состоянии и размере соответствующих рисков, обо всех нестандартных операциях и ситуациях в соответствующие подразделения Банка.
- Закрепление всех процедур предоставления банковских услуг, порядка проведения операций во внутрибанковских организационно-нормативных, организационно-распорядительных и функционально-технологических документах.
- Минимизация влияния рисков одного направления на деятельности Банка в целом.
- Осторожность и разумный консерватизм при проведении банковских операций, предоставлении Клиентам банковских услуг (продуктов).
- Состояние и размер рисков по видам бизнеса не должны значительно меняться во времени.
- Осуществление мониторинга состояния рисков, принимаемых Банком, с надлежащей периодичностью.
- Дифференциация условий проведения банковских операций, предоставление банковских услуг (продуктов) в зависимости от вида бизнеса, конъюнктуры банковского рынка, величины принимаемого риска и уровня взаимоотношений с клиентами и/или партнерами Банка.
- Лимитирование проведения банковских операций (сделок) и полномочий принятия определенных решений.
- Постоянное совершенствование процедур и механизмов управления банковскими рисками.
- Состояние и размер риска определенного бизнеса (направления деятельности) не должны значительно отличаться от состояния и размера риска бизнеса Банка в целом.
- Отсутствие непреодолимых противоречий между состоянием и размером определенного риска и доходностью соответствующей операции.

К основным методам управления различными видами рисков Банка относятся:

- осуществление мониторинга и внутреннего контроля;
- распределение полномочий при принятии решений;
- объединение риска;

- распределение риска;
- лимитирование;
- диверсификация;
- страхование;
- анализ сценариев и стресс-тестирование;
- тарификация стандартных банковских продуктов.

Управление банковскими рисками достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- обеспечение реализации стратегии развития Банка;
- обеспечение нормального функционирования Банка в кризисных ситуациях;
- обеспечение эффективного функционирования системы управления активами и пассивами;
- обеспечение надлежащей диверсификации активов и пассивов Банка;
- недопущение долговременного нахождения Банка под чрезмерным риском;
- поддержание оптимального уровня баланса Банка между привлеченными и размещенными денежными средствами;
- минимизация рисков, связанных с ненадлежащим соблюдением сотрудниками соответствующих лимитов и полномочий.

Для обеспечения надлежащего управления банковскими рисками и получения достаточно объективной информации о состоянии и размере рисков выстраивается определенная система параметров управления этими рисками.

Основной целью системы параметров управления банковскими рисками является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного вида направления деятельности Банка по снижению влияния соответствующего риска в целом на Банк.

Основные задачи системы параметров управления банковскими рисками:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размерах определенных банковских рисков;
- прогнозирование состояния соответствующих рисков на определенные периоды в будущем;
- предотвращение достижения определенными рисками критически значительных для Банка размеров.

Основные принципы построения и функционирования системы параметров управления банковскими рисками:

- адекватность характеру и размерам определенного вида направления деятельности Банка;
- внесение оперативных изменений в случае изменения внешних факторов;
- возможность количественной оценки соответствующих параметров;
- непрерывность проведения мониторинга размеров определенных параметров;
- осуществление оценки определенного риска.

Для надлежащего управления банковскими рисками разрабатываются соответствующие нормативные документы - положения по управлению определенным риском и методики по расчету количественного значения.

По каждому банковскому риску вводится набор определенных параметров, изменение состояния и размера.

Руководители структурных подразделений отвечают за риски, возникающие в процессе деятельности их подразделений, информируют о возникновении рискованных событиях в соответствии с разработанными внутренними документами.

Основным подразделением, на которое возлагается обязанность по оценке и анализу рисков, является Комитет по управлению банковскими рисками.

Другие структурные подразделения могут осуществлять экспертную оценку рисков в рамках своей компетенции и разработанных в Банке внутренних документов.



## 7.2. Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у кредитной организации убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Целью управления кредитным риском является поддержание оптимального соотношения уровня принимаемого на себя Банком кредитного риска с уровнем рентабельности совершаемых кредитных операций (сделок).

Цель управления кредитным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- управление кредитным риском на уровне отдельной кредитной операции (сделки):
  - получение максимально достоверной информации о состоянии платежеспособности заемщиков (как действующих, так и потенциальных);
  - получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере кредитного риска;
  - качественная и количественная оценка (измерение) кредитного риска;
  - оценка возможных последствий проведения кредитования с высокой степенью риска;
- управление кредитным портфельным риском Банка:

Банк, в целях предупреждения возможности повышения уровня кредитного риска, проводит мониторинг кредитных рисков, который осуществляется как в разрезе отдельного заемщика, так и в целом по кредитному портфелю Банка.

Оценка кредитного риска проводится регулярно исходя из:

- сложившегося кредитного портфеля;
- изменения критериев оценки кредитного риска;
- изменения финансового положения заемщика и категории обслуживания долга;
- изменения качества обеспечения.

При принятии решения о целесообразности сотрудничества с финансовыми институтами, Банк на основе собственной методики на установление лимитов на банки - контрагенты, рассчитывает максимально возможный размер риска на банк-контрагент, который утверждается Правлением Банка.

Постоянно совершенствуется система анализа финансового состояния различных категорий заемщиков, внедряются современные количественные методы диагностики и оценки заемщиков и кредитных рисков проектов.

В отношении ссуд и иных кредитных операций, имеющих признаки обесценения, Банк формирует резервы на возможные потери в строгом соответствии с внутренними документами и требованиями нормативных актов Банка России. Сформированные резервы с избытком покрывают просроченную задолженность по ссудам. Контролируемый уровень кредитного риска по ссудному портфелю и качество активов обеспечивают способность Банка исполнить свои обязательства по привлеченным средствам.

Контроль над соблюдением установленных правил и процедур по управлению кредитным риском осуществляется в рамках системы внутреннего контроля. Субъектами, осуществляющими контроль, являются Совет Банка, Правление Банка, Кредитный комитет, Отдел по управлению банковскими рисками, Служба внутреннего контроля, а также руководители всех структурных подразделений Банка, решения которых влияют на уровень кредитного риска.

### **Информация об объёме просроченной и реструктурированной задолженности, о размерах расчётного и фактически сформированного резервов**

Объем ссудной и приравненной к ней задолженности на 01 января 2014 года составил – 809529 тыс. руб., по состоянию на 01 января 2013 года 805 832 тыс. руб.; прирост за год составил 3697 тыс. руб

Объем просроченной задолженности составляет 54460 тыс. руб. на 01 января 2014года, на 01 января 2013 года составлял 3160тыс. руб.

Объем сформированного резерва на возможные потери по ссудам увеличился с 329 114 тыс. руб. (на 01 января 2013 года) до 415453 тыс. руб. (на 01 января 2014 года); то есть на 86339 тыс. руб.

Средний процент резервирования по ссудной и приравненной к ней задолженности за год увеличился с 41% до 51%.

Ниже представлена информация по ссудной и приравненной к ней задолженности с просроченными сроками погашения:

(в тысячах российских рублей)		01.01.2014	01.01.2013
<i>Просроченная задолженность</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней			
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней			
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней		51300	
- с задержкой платежа свыше 180 дней		3160	3160
<b>Итого просроченной задолженности</b>		<b>54460</b>	<b>3160</b>
<b>Итого просроченной задолженности</b>		<b>54460</b>	<b>3160</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>			
<b>Итого</b>		<b>54460</b>	<b>3160</b>
Ниже представлена информация по прочим требованиям с просроченными сроками погашения:			
(в тысячах российских рублей)		01.01.2014	01.01.2013
<i>Просроченная задолженность</i>			
- с задержкой платежа менее 30 дней			
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней			
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней			
- с задержкой платежа свыше 180 дней			
<b>Итого просроченной задолженности</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Итого</b>		<b>-</b>	<b>-</b>
<b>За вычетом резерва под обесценение</b>			

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" по состоянию на 01 января 2014 года на основе формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» :

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Требования к получению процентных доходов	Прочие активы
I категория качества	32	155165	4156	2237
II категория качества		9400		
III категория качества		434626	12340	
IV категория качества		44580		
V категория качества		165758	3245	12
<b>Итого</b>	<b>32</b>	<b>809529</b>	<b>19741</b>	<b>2249</b>
<b>Итого расчетного резерва</b>	<b>0</b>	<b>406038</b>	<b>9415</b>	<b>12</b>
<b>За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение</b>	<b>32</b>	<b>403491</b>	<b>10326</b>	<b>2237</b>
<b>Итого</b>	<b>32</b>	<b>403491</b>	<b>10326</b>	<b>2237</b>

Ниже представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества в соответствии с Положением Банка России от 16 марта 2004 года №254-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности" и Положением Банка России от 20 марта 2006 года N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" по состоянию на 01 января 2013 года на основе формы 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации» :

(в тысячах российских рублей)	Средства в кредитных организациях	Ссудная задолженность	Требования к получению процентных доходов	Прочие активы
I категория качества	55	25050		2167
II категория качества		86800	19747	
III категория качества		475997		
IV категория качества		38780		
V категория качества		179205		12
<b>Итого</b>	<b>55</b>	<b>805832</b>	<b>19747</b>	<b>2179</b>
<b>Итого расчетного резерва</b>	<b>0</b>	<b>325602</b>	<b>3512</b>	<b>12</b>



За вычетом фактически сформированного резерва под обесценение	55	480230	16235	2167
Итого	55	480230	16235	2167

### Сведения об удельном весе реструктурированных активов и ссуд в общем объёме активов и ссуд, о видах реструктуризации, перспективах погашения реструктурированных активов и ссуд

Реструктурированный актив - это требование к контрагенту (заемщику) по ссудной или приравненной к ссудной задолженности, или иному финансовому инструменту (далее активу), учитываемому Банком на балансе, по которому в соответствии с соглашением с контрагентом (заемщиком) были изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого было сформировано требование, в соответствии с которыми контрагент (заемщик) получил право исполнить свои обязательства перед Банком в более благоприятном режиме, в том числе: были увеличены сроки исполнения обязательств контрагента (заемщика) по активу, уплаты процентов и/или иных плат по требованиям, вытекающим из обязательств контрагента (заемщика) по активу; снижен размер процентной ставки и/или иных плат, предусмотренных договором; изменен в благоприятную сторону для контрагента (заемщика) порядок расчета процентов и /или плат по активу.

Структура реструктурированных кредитов.

(в тысячах российских рублей)	01.01.2014	01.01.2013
Реструктурированные кредиты, оцениваемые в составе портфелей однородных ссуд:	-	-
Реструктурированные кредиты, оцениваемые на индивидуальной основе	290329	488 265

### 7.3. Риск потери ликвидности

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Целью управления ликвидностью является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов.

Управление ликвидностью осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков риска ликвидности;
- создания системы управления ликвидностью на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию).

На случай непредвиденного развития событий (возникновение кризиса ликвидности) в Банке разрабатывается план действий, направленный на восстановление ликвидности. В плане первоочередных мероприятий при возникновении кризиса ликвидности перечисляются события, которые могут послужить причиной утраты Банком ликвидности, также устанавливаются мероприятия по управлению активами и пассивами, которые позволяют устранить кризис ликвидности, на основании чего формируются обязанности и действия соответствующих сотрудников и подразделений Банка.

Результатом сбалансированного подхода Банка к управлению ликвидностью является поддержание способности беспрепятственно исполнять все принятые обязательства в любой момент времени и выполнять все нормативы ликвидности Банка России.

- Норматив мгновенной ликвидности (Н2), который рассчитывается как соотношение высоколиквидных активов и обязательств до востребования. На 01 января 2014 года данный коэффициент составил 192,5

- Норматив текущей ликвидности (Н3), который рассчитывается как соотношение ликвидных активов и обязательств со сроком погашения в течение 30 календарных дней. На 01 января 2014 года данный коэффициент составил 192,4

- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4), который рассчитывается как соотношение активов со сроком погашения более одного года и собственных средств (капитала) и обязательств с оставшимся сроком до даты погашения более одного года. На 01 января 2014 года данный коэффициент составил 61,5

Ниже представлена позиция банка по срокам привлечения и размещения по состоянию на 01.01.2014 (данные взяты из формы 0409125 «Сведения об активах и пассивах по срокам востребования и погашения»)

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)			
	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года
<b>Активы:</b>				
Денежные средства	22834	22834	22834	22834
Ссудная и приравненная к ней задолженность			55000	155165
Прочие активы	2237	2237	2237	2237
<b>Итого ликвидных активов</b>	<b>25071</b>	<b>25071</b>	<b>80071</b>	<b>180236</b>
<b>Пассивы:</b>				
Средства кредитных организаций	22	22	398	398
Средства клиентов	11407	11407	11407	11407
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	425	425	425	425
<b>Итого обязательств</b>	<b>11854</b>	<b>11854</b>	<b>12230</b>	<b>12230</b>
Внебалансовые обязательства и гарантии выданные				
<b>Избыток (дефицит) ликвидности</b>	<b>13217</b>	<b>13217</b>	<b>67841</b>	<b>168006</b>

Для сравнения также представлена позиция банка по срокам привлечения и размещения по состоянию на 01.01.2013.

Наименование показателя	Суммы по срокам, оставшимся до погашения (востребования)			
	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 6 месяцев	от 6 месяцев до 1 года	свыше 1 года
<b>Активы:</b>				
Денежные средства	30836	30836	30836	30836
Ссудная и приравненная к ней задолженность		25050	25050	25050
Прочие активы	2167	2167	2167	2167
<b>Итого ликвидных активов</b>	<b>33003</b>	<b>58053</b>	<b>58053</b>	<b>58053</b>
<b>Пассивы:</b>				
Средства кредитных организаций	381	48381	48381	48381
Средства клиентов	14085	14085	14085	14085
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-
Прочие обязательства	-	-	-	-
<b>Итого обязательств</b>	<b>14466</b>	<b>62466</b>	<b>62466</b>	<b>62466</b>



Избыток (дефицит) ликвидности	18537	-4413	-4413	-4413
-------------------------------	-------	-------	-------	-------

#### 7.4. Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам кредитной организации.

Задача управления процентным риском включает минимизацию этого риска в пределах прибыльности Банка и целей ликвидности.

Управление процентным риском осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня процентного риска;
- постоянного наблюдения за процентным риском;
- принятия мер по поддержанию уровня процентного риска, не угрожающего финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- соблюдения всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

В управлении процентным риском определены два направления: тактическое (краткосрочное) и стратегическое (долгосрочное).

Целью тактического (краткосрочного) управления процентным риском является максимизация чистого процентного дохода (ЧПД) при данном уровне риска или, наоборот, минимизация риска при заданном уровне ЧПД за определенный период времени. Таким образом, тактическая модель управления процентным риском направлена на ограничение чувствительности прибыли Банка к неожиданным изменениям уровня процентных ставок, приводящим к неожиданным изменениям чистого процентного дохода.

Целью стратегического (долгосрочного) управления процентным риском является генерирование положительного GAP или позиции чувствительных активов в долгосрочной перспективе. Таким образом, стратегическая модель управления процентным риском направлена на ограничение чувствительности рыночной оценки собственного капитала Банка к изменениям уровня рыночных процентных ставок. Стратегическое управление процентным риском имеет своей целью создание структуры активов и обязательств, обеспечивающей максимизацию рыночной оценки собственного капитала Банка (максимизацию ЧПД в долгосрочной перспективе).

Наличие и эффективное функционирование системы контроля, как инструмента управления процентным риском, базируется на следующих принципах из числа принципов организации контроля:

- всесторонность внутреннего контроля;
- охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка;
- многоуровневость характера внутреннего контроля.

#### 7.5 Правовой риск

Правовой риск связан с неблагоприятными для Банка изменениями в законодательстве, неверно составленной документацией, несоблюдением Банком требований нормативных правовых актов и заключительных договоров, некорректностью предоставленных Банку юридических консультаций.

Изменений требований по лицензированию основной деятельности Банка, либо лицензированию прав пользования объектами, нахождение которых в обороте ограничено, не предвидится.

Банк не ожидает изменений судебной практики по вопросам, связанным с деятельностью Банка, которые могут негативно сказаться на результатах его деятельности, а также на результаты текущих судебных процессов, в которых участвует Банк.

Юридический отдел Банка обеспечивает соблюдение Банком требований законодательства РФ, выполняя следующие задачи:

- Обеспечение строгого соблюдения законности в деятельности Банка, правильного и единообразного применения законодательства и нормативных актов Банка России и федеральных ведомств в части, относящейся к деятельности кредитных организаций;
- Защита прав и законных интересов Банка превентивными мерами юридического характера, а также судебными средствами;
- Формирование правоприменительной практики в деятельности Банка, снижающей риски судебных разбирательств, а также риски дисциплинарного, административного и уголовного преследования руководителей и сотрудников Банка в процессе достижения Банком планируемых результатов;
- Выработка единых юридических стандартов и унифицированной договорной базы, повышение правовой культуры работников Банка.

Банк выполняет требования по лицензированию основной деятельности, проводит на постоянной основе мониторинг законодательства, а также правоприменительной практики, в том числе судебной, в части, касающейся вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка.

## 7.6. Операционный риск

Операционный риск – 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.

Учитывая значимость операционного риска в банковской практике, Банк проводит регулярный мониторинг своих операционных рисков и уровня подверженности операционным убыткам.

Цель управления операционным риском Банка достигается на основе системного, комплексного подхода, который подразумевает решение следующих задач:

- получение оперативных и объективных сведений о состоянии и размере операционного риска;
- качественная и количественная оценка (измерение) операционного риска;
- установление взаимосвязей между отдельными видами рисков с целью оценки воздействия мероприятий, планируемых для ограничения одного вида риска, на рост или уменьшение уровня других рисков;
- создание системы управления операционным риском на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения операционным риском критически значительных для Банка размеров (минимизацию риска).

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Управление операционным риском обеспечивается:

- постоянным наблюдением за операционным риском;
- выявлением, измерением и определением приемлемого уровня операционного риска;
- принятием мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне операционного риска;
- соблюдением всеми служащими Банка нормативных правовых актов и внутренних банковских правил и регламентов.

## 7.7. Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и



развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в не учете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим риском, как составной частью общего процесса управления рисками, присущими банковской деятельности, является минимизация вероятности выбора Банком неверной, неэффективной, недостаточно взвешенной стратегии (как общей стратегии развития, так и отдельных стратегических решений), которая может привести к потере Банком деловой репутации, его позиций на рынке, и, как следствие, финансовым потерям.

Для целей выявления и оценки признаков возникновения стратегического риска Банк вводит набор параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного стратегического решения.

Основной целью системы параметров управления стратегическим риском является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка для снижения влияния стратегического риска на Банк в целом.

## 8. ОПЕРАЦИИ СО СВЯЗАННЫМИ ЛИЦАМИ

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01 января 2014 года:

(в тысячах) российских рублей	основного хозяйственного общества (товарищества)	дочерних хозяйственных обществ	преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ	зависимых хозяйственных обществ	участников совместной деятельности	основного управленческого персонала организации составляющей бухгалтерскую отчетность	других связанных сторон
Предоставленные ссуды в т.ч. просроченная задолженность							67984
Резервы на возможные потери по ссудам							31172

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

(в тысячах) российских рублей	основного хозяйственного общества (товарищества)	дочерних хозяйственных обществ	преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ	зависимых хозяйственных обществ	участников совместной деятельности	основного управленческого персонала организации составляющей бухгалтерскую отчетность	других связанных сторон
Процентные доходы, в т.ч. от ссуд, предоставлен- ных клиентам, не являющимся кредитными организациями							4726

Ниже представлена информация об операциях (о сделках) со связанными с кредитной организацией сторонами по состоянию на 01 января 2013 года

(в тысячах) российских рублей	основного хозяйственного общества (товарищества)	дочерних хозяйственных обществ	преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ	зависимых хозяйственных обществ	участников совместной деятельности	основного управленческого персонала организации составляющей бухгалтерскую отчетность	других связанных сторон
----------------------------------	---	--------------------------------------	--	---------------------------------------	--	--	-------------------------------

Предоставленны  
е ссуды  
в т.ч.  
просроченная  
задолженность

60280

Резервы на  
возможные  
потери по ссудам

27568

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2012 год:

(в тысячах) российских рублей	основного хозяйственного общества (товарищества)	дочерних хозяйственных обществ	преобладающих (участвующих) хозяйственных обществ	зависимых хозяйственных обществ	участников совместной деятельности	основного управленческого персонала организации составляющей бухгалтерскую отчетность	других связанных сторон
Процентные доходы, в т.ч. от ссуд, предоставлен- ных клиентам, не являющимся кредитными организациями							4866

По состоянию на 01 января 2014 года и на 01 января 2013 года Банк не имел требований к своим участникам по ссудной и приравненной к ней задолженности.

По состоянию на 01 января 2014 года и на 01 января 2013 года Банк не имел требований по получению процентов к своим участникам.

Операции со связанными лицами в отчетном году не повлияли на финансовую устойчивость Банка.

Дата составления годовой отчетности ООО ИКБ "МЕСЕД" - 24 апреля 2014 год

Председатель Правления  
ООО ИКБ «МЕСЕД»

*Т. Раджабов*

Раджабов Татаси Магомедович

Главный бухгалтер  
ООО ИКБ «МЕСЕД»



Румянцева Наталья Александровна