

Полное фирменное наименование: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АКТИВ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

Юридический адрес: 430005, Республика Мордовия, г. Саранск, ул. Коммунистическая, д. 52.

Годовая отчетность составлена за 2013 год, единицы измерения: тыс.руб.

АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АКТИВ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) (далее ОАО АКБ «АКТИВ БАНК», Банк) не является участником банковской (консолидированной) группы.

Краткая характеристика деятельности Банка.

Основным видом деятельности ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» является предоставление банковских услуг юридическим лицам и населению. Клиенты получают весь пакет банковских услуг, который включает в себя:

- Кредитование юридических и физических лиц;
- Сделки на рынке межбанковского кредитования;
- Привлечение денежных средств физических и юридических лиц;
- Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц;
- Кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- Конверсионные операции;
- Валютно-обменные операции;
- Выполнение функций агента валютного контроля;
- Выдача банковских гарантий;
- Выпуск и обслуживание банковских карт;
- Операции на рынке ценных бумаг;
- Хранение ценностей в сейфовых ячейках.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» осуществляет деятельность на рынке банковских услуг на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 2529 от 22 июня 2012 г. Срок действия - без ограничения срока действия.

- Лицензия на осуществление операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте № 2529 от 22 июня 2012 г. Срок действия - без ограничения срока действия.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 013-04242-100000 от 27 декабря 2000 г. Срок действия - без ограничения срока действия.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 013-04291-100000 от 27 декабря 2000 г. Срок действия - без ограничения срока действия.

- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 013-04410-000100 от 29 декабря 2000 г. Срок действия - без ограничения срока действия.

В соответствии со ст. 21 и ст. 43 Федерального закона от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» был включен в реестр банков – участников системы обязательного (Свидетельство № 72 от 14 октября 2004 г.).

ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» является членом Ассоциации российских банков, Ассоциации региональных банков России, Торгово-промышленной палаты Республики Мордовия, Некоммерческого партнерства «Палата профессиональных бухгалтеров и аудиторов Республики Мордовия».

25.12.2013 г. Рейтинговое агентство «Эксперт РА» ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» подтвердило рейтинг кредитоспособности на уровне на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», второй подуровень. Прогноз по рейтингу «стабильный».

Аудитором ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» по РСБУ является ООО «Аудиторская фирма «УниверсФинАудит» (г. Саранск), по МСФО — ООО «Листик и Партнеры» (г. Челябинск).

Наиболее значимыми для Банка с точки зрения влияния на финансовый результат являются следующие сегменты рынка банковских услуг:

- кредитование юридических и физических лиц;
- расчетно - кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- межбанковское кредитование;
- привлечение денежных средств физических лиц во вклады;
- привлечение денежных средств юридических лиц в депозиты;
- валютно-обменные операции;
- операции с ценными бумагами;
- услуги с использованием пластиковых карт.

2013 год характеризуется проведением Банком взвешенной политики ведения банковских операций, направленных на повышение доходности продаваемых банковских услуг, минимизации их рисков, укрепления финансовой устойчивости Банка.

Валюта баланса за отчетный год выросла на 741 470 тыс. руб. или 11,8% и составила по состоянию на 01.01.2014 г. 7 034 374 тыс.руб.

Собственные средства Банка выросли на 135 121 тыс.руб. или на 23,1% и составили 719 215 тыс.руб.

По итогам 2013 года Банком получена балансовая прибыль в размере 123 658 тыс.руб. Объем чистой прибыли за 2013 год составил 95 829 тыс.руб. По сравнению с 2012 годом объем балансовой прибыли увеличился на 46 633 тыс.руб. или на 60,5%, объем чистой прибыли вырос на 35 303 тыс.руб. или на 58,3%.

Кредитование традиционно является приоритетным направлением деятельности Банка и основным источником его доходов. За 2013 год кредитные вложения Банка выросли на 595 402 тыс.руб. или на 16,3% и достигли 4 244 775 тыс.руб. (без учета депозитов Банка России).

Этот рост, главным образом, обусловлен увеличением корпоративного кредитного портфеля, который составил 89,4 % от общего кредитного портфеля Банка, и в конце 2013 года достиг объема в 3 792 738 тыс. руб. (на 01.01.2013г.- 3 044 508 тыс. руб.).

Объем кредитов, предоставленных в 2013 году физическим лицам, составил 482 028 тыс.руб., увеличившись на 40,3 % относительно прошлогоднего показателя в 343 563 тыс. руб. Задолженность по кредитам, предоставленных физическим лицам (без учета прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой), по состоянию на 01.01.2014г. составила 322 556 тыс.руб.

Процентные доходы по предоставленным кредитам увеличились за 2013 год на 97 860 тыс.руб. или 21,8% и составили 546 438 тыс.руб., на их долю приходится 42,9% от совокупных доходов Банка.

Отчисления в резервы по ссудной задолженности увеличились с начала года на 44 848 тыс.руб. и составили 245 015 тыс.руб. Процент резервирования по ссудной задолженности сформировался в размере 5,8%. Итого с начала года размер совокупных резервов вырос на 50 235 тыс.руб. и составил 263 477 тыс.руб.

Для стерилизации избыточной ликвидности в 2013 году Банком размещались средства в депозиты Банка России, что позволило не только снизить объем избыточной ликвидности, но и дало возможность Банку заработать дополнительный процентный доход в сумме 19 459 тыс.руб. (за 2012 год - 14 439 тыс. руб.).

Вложения в депозиты Банка России на 01.01.2014 г. составили 540 000 тыс.руб., за год было заключено сделок на сумму 33 541 060 тыс. руб.

Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания за 2013 год составили 67 555 тыс.руб.

Прирост вкладов за год составил 368 267 тыс.руб. или 11,1%. По состоянию на 01.01.2014

г. привлечено денежных средств физических лиц в размере 3 682 574 тыс.руб. Депозиты юридических лиц за год увеличились на 94 276 тыс.руб. и составили 375 900 тыс.руб.

Среди основных видов операций, осуществление которых приводит к получению прибыли Банка, являются операции с иностранной валютой как в наличной, так и безналичной форме, а также сопровождение рублевых платежей в рамках исполнения внешнеэкономических контрактов клиентов, находящихся на обслуживании в Банке.

Проведение валютных операций за счет клиентов Банка, в том числе и за счет собственных средств с целью поддержания устойчивых валютных позиций и положительной переоценки, а также наличного обращения в кассах структурных подразделений Банка привело к получению дохода в 2013г. в размере 5 196 тыс.руб., в том числе положительная переоценка составила 487 тыс. руб.

Область валютных отношений является достаточно неустойчивой и имеет тенденцию к постоянному изменению. Колебания курсов валют связаны с политическими аспектами развития стран и их отношениями между собой, поэтому предсказать глобальные изменения в данной области очень трудно и, таким образом, применяемая Банком в 2013 году курсовая политика была направлена на минимизацию своих рисков. В отчетном году продажа наличных долларов США составила 2 940 тыс.долл.США, ЕВРО – 407 тыс.ЕВРО. Объем купленной валюты составил 2 764 тыс.долл.США и 572 тыс.ЕВРО.

Традиционно, приоритетными и значимыми направлениями деятельности ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» в отчетном периоде являлись инвестиционная деятельность Банка на фондовом рынке долговых корпоративных ценных бумаг, рынке государственных активов и вексельном рынке, заключение сделок РЕПО, а также качественное брокерское и депозитарное обслуживание клиентов Банка.

Консервативная и наименее рискованная инвестиционная политика в секторе долговых обязательств, в частности государственных, муниципальных и корпоративных облигаций с высоким кредитным рейтингом, позволила получить процентный купонный доход в размере 20 901 тыс.руб., что на 4,1% больше чем в предыдущем году (на 01.01.2013г.- 20 076 тыс. руб.).

Кроме того, размещение свободных денежных средств в неэмиссионные ценные бумаги (векселя крупных российских банков) продолжило оставаться одним из финансово интересных направлений деятельности Банка, позволяющим разместить активы в доходные и менее рискованные, чем акции, ценные бумаги, с фиксированной доходностью и на необходимый срок, что позволяет управлять ликвидностью и прогнозировать и регулировать денежные потоки, а также расширяет географию проводимых операций и дает возможность наладить новые контакты с банками – контрагентами во многих регионах нашей страны. Так, дисконтный доход по учтенным векселям увеличился на 3 723 тыс.руб. или 44,5% и составил 12 087 тыс.руб.

Также приоритетным направлением деятельности Банка в отчетном периоде оставалось брокерское и депозитарное обслуживание клиентов Банка на качественно высоком уровне с предоставлением широкого спектра сопутствующих услуг, постоянно совершенствуя технологию учета этих операций, расширяя продуктовый ряд перечня услуг. Совокупный оборот по клиентским сделкам за 2013 год составил 48 854 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2014 г. в ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» обслуживалось 8 892 карт платежных систем MasterCard International и VISA International (на 01.01.2013 г. – 9 728 карт), эмитированных Банком.

К концу отчетного периода держателей банковских карт различных платежных систем обслуживают 27 терминалов Банка: 15 банкоматов, 7 пунктов выдачи наличных денежных средств (ПВН), 5 электронных терминалов, установленных в торгово-сервисных предприятиях (ТСП). Также клиентов Банка обслуживают 30 платежных терминалов самообслуживания.

На 01.01.2014 г. у Банка на зарплатном проекте обслуживаются сотрудники 75 организаций Республики Мордовия.

Всего за 2013 год клиентами Банка было совершено 244 272 операции с использованием банковских карт Банка на общую сумму 1 119 640 тыс.руб., в терминалах Банка было совершено 203 067 операций с использованием банковских карт различных платежных систем на общую сумму 1 081 760 тыс.руб.

Таким образом, рациональное размещение ресурсной базы Банка в работающие активы,

приносящие доход, позволило получить Банку по итогам работы 2013 года положительный финансовый результат в размере 123 658 тыс.руб.

Решение о распределении чистой прибыли Банка за 2013 год внесено в повестку дня заседания Совета директоров Банка, которое состоится 11.03.2014 г.

Основы подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в установленных Банком России и законодательством РФ случаях активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

В бухгалтерском учете результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее - контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных учредителями в счет вкладов в уставный капитал Банка — исходя из денежной оценки, согласованной учредителями, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;

- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств;

- полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами, — исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату оприходования основных средств;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации), построенных хозяйственным или подрядным способом — исходя из фактических затрат на приобретение (включая госпошлину за регистрационные действия), сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования.

Первоначальная стоимость основных средств для целей бухгалтерского учета не включает НДС, уплаченный при приобретении или строительстве.

Банком проводится переоценка группы основных средств (объектов недвижимости) ежегодно по состоянию на 1 января отчетного года.

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

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

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

Учтенные Банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности. Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу

ЦБ РФ на дату возникновения дебиторской задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг. Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований. Требования в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

Требования по поставке котируемых на ОРЦБ ценных бумаг, согласно Учетной политике банка, отражаются на балансе по рыночным ценам, а для прочих ценных бумаг – по цене приобретения.

Вложения Банка в долговые обязательства и акции отражаются в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном Учетной политикой Банка – по текущей (справедливой) стоимости. Если текущая (справедливая) стоимость не может быть надежно определена, то они учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Периодичность переоценки ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости:

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

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

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

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных настоящими Правилами и иными нормативными актами Банка России, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Выпущенные Банком ценные бумаги (векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности. Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и отражается на балансе Банка в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке), за исключением сумм полученных за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Финансовые обязательства банка могут возникать как в денежной форме (в валюте РФ или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг. Обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Обязательства в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке котируемых на ОРЦБ ценных бумаг отражаются на балансе по рыночным ценам (с последующей переоценкой в установленном порядке), а для прочих ценных бумаг - по цене приобретения.

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг, находящихся в хранилище ценностей, ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги, выкупленные для погашения; выкупленные до срока погашения собственные ценные бумаги для перепродажи; ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги на хранении по договорам хранения).

Ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются на внебалансовых счетах по учету обеспечения в сумме принятого обеспечения.

Существенные суммы условных обязательств некредитного характера отражаются во внебалансовом учете в соответствии с поступившими в Банк документами. Условное обязательство некредитного характера возникает у Банка вследствие прошлых событий его финансово-хозяйственной деятельности, когда существование у Банка обязательства на ежемесячную отчетную дату зависит от наступления (ненаступления) одного или нескольких будущих неопределённых событий, не контролируемых Банком. Согласно Учетной политике Банка существенной признается сумма, отношение которой к уставному капиталу Банка составляет не менее 0,5%. В расчет принимается стоимостная оценка условного обязательства при неблагоприятном сценарии.

Оценочное обязательство признается в бухгалтерском учете Банка в величине, отражающей наиболее достоверную денежную оценку расходов, необходимых для расчетов по этому обязательству. Наиболее достоверная оценка расходов представляет собой величину, необходимую непосредственно для исполнения (погашения) обязательства по состоянию на отчетную дату или для перевода обязательства на другое лицо по состоянию на отчетную дату.

Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука - 1 руб.

Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.

Согласно Учетной политике Банк в отчетном году исходил из следующих принципов и методов оценки и учета существенных операций и событий:

Бухгалтерский учет операций, совершаемых по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств, хозяйственных и других операций Банк производил в валюте РФ (рублях и копейках) на основе натуральных измерителей в денежном выражении путем сплошного, непрерывного, документального и взаимосвязанного их отражения в соответствии с рабочим Планом счетов бухгалтерского учета, содержащим синтетические и аналитические счета, необходимые для ведения бухгалтерского учета в соответствии с требованиями своевременности и полноты учета и отчетности, образцами документов, применяемых в работе.

Требования и обязательства в денежной форме в валюте РФ принимаются к учету в сумме фактически возникших требований, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки требований в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке. Переоценка средств в иностранной валюте осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Изменения, внесенные в Учетную политику Банка в связи с вступлением в силу Положения Банка России от 16 июля 2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», не привели к корректировкам, влияющим на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

Допущения и основные источники неопределенности в оценках отсутствуют.

За период между отчетной датой и датой составления годового отчета Банком были проведены следующие операции, относящиеся к корректирующим событиям после отчетной даты:

1. Начисление страховых взносов в Агентство по страхованию вкладов за 4 квартал 2013 года.
2. Начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации Банк является налогоплательщиком и плательщиком сборов.
3. Выплата отдельным работникам Банка премий в связи с тем, что по состоянию на отчетную дату у Банка имелась обязанность выплатить такие премии.
4. Корректировка хозяйственных расходов за отчетный год в связи получением после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете.
5. Корректировка процентных расходов за отчетный год по привлеченным вкладам (депозитам) в связи с досрочным расторжением договоров банковского вклада физическими лицами – вкладчиками Банка.
6. Корректировка процентных расходов за отчетный год по депозиту юридического лица в связи с досрочным расторжением договора депозита.
7. Переоценка группы основных средств (нежилых помещений) по состоянию на 01 января 2014 года.

Некорректирующее событие после отчетной даты, существенно влияющее на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствует.

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 25 ноября 2013г. №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» Банком внесены изменения в Учетную политику на 2014 год по учету отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов.

В связи с вступлением в силу Указания Банка России от 13 ноября 2013г. №3107-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях на территории Российской Федерации» Банком внесены изменения в Учетную политику на 2014 год по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки).

Существенные ошибки по статьям годовой отчетности за предшествующие периоды, отсутствовали.

Величина разводненной прибыли (убытка) не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел конвертируемых ценных бумаг (привилегированных акций определенных типов, или иных ценных бумаг, предоставляющих их владельцам право требовать их конвертации в обыкновенные акции в установленный условиями выпуска срок), а также договоров купли - продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости.

Информация о базовой прибыли на одну обыкновенную акцию:

	2012 год	2013 год
Базовая прибыль, руб.	60 526 185,65	95 829 140,21
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	2 400 580	3 200 580
Базовая прибыль на акцию, руб.	25,21	29,94

Информация об объеме и структуре денежных средств в разрезе наличных денежных средств (ст.1 формы отчетности 0409806).

Наличные денежные средства Банка по состоянию на 01.01.2014 г. составляют 216 633 тыс.руб., по сравнению с прошлым годом увеличились на 19 440 тыс. руб. или на 9,9%.

Информация об объеме и структуре денежных средств в разрезе денежных средств на счетах в Банке России (ст.2, 2.1 формы отчетности 0409806).

Денежные средства на счетах в Банке России по состоянию на 01.01.2014 г. составляют 361 454 тыс.руб., в том числе обязательные резервы 46 054 тыс.руб. Аналогичные показатели прошлого года составили 381 716 тыс.руб. и 51 426 тыс.руб. Фонд обязательных резервов уменьшился на 10,4% по сравнению с прошлым отчетным периодом за счет увеличения коэффициента усреднения к нормативной величине обязательных резервов и изменения нормативов обязательных резервов в 2013 году.

Информация об объеме и структуре денежных средств в разрезе денежных средств на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации (ст.3 формы отчетности 0409806).

Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях Российской Федерации по состоянию на 01.01.2014 г. составляют 105 221 тыс.руб., по сравнению с прошлым годом увеличились на 9,7%.

Информация об объеме вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ст.4 формы отчетности 0409806).

Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2014 г.

Наименование видов ценных бумаг	Количество, шт.	Объем вложений, тыс.руб.	Купонный доход, тыс.руб.	Дисконт, тыс.руб.	Переоценка облигаций, тыс.руб.	Итого, тыс.руб.	Дата гашения
<i>Долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.:</i>	56100	55680	1015	243	343	57 281	
ОФЗ 46017	29900	29901	293	58	-238	30 014	03.08.2016
ОФЗ 25075	10000	9925	315	47	143	10 430	15.07.2015
ОФЗ 26203	10000	9815	276	94	176	10 361	03.08.2016
ОФЗ 26204	6200	6039	131	44	262	6 476	15.03.2018
<i>Долговые обязательства субъектов Российской Федерации в т.ч.:</i>	21133	16998	261	114	82	17 455	
Облигации Правительства Московской области	6195	6095	103	92	15	6 305	16.04.2014
Облигации Правительства Нижегородской области	9935	6940	136	7	39	7 122	07.10.2015
Облигации Правительства Самарской области	5003	3963	22	15	28	4 028	30.11.2016
<i>Долговые обязательства кредитных организаций, в т.ч.</i>	51000	51008	647	4	-147	51 512	
Облигации ОАО «Татфондбанк» БО-03	15000	15015	149	0	-23	15 141	27.11.2014
Облигации ОАО «БИНБАНК» БО-01	15000	14993	50	4	3	15 050	20.12.2014
Облигации ОАО КБ «Центр-инвест» БО-03	11000	11000	300	0	33	11 333	23.03.2016
Облигации ЗАО КБ «Русский Международный Банк» БО-01	10000	10000	148	0	-160	9 988	14.11.2016
<i>Прочие долговые обязательства, в т.ч.:</i>	87980	82386	1679	102	1008	85 175	

Наименование видов ценных бумаг	Количество, шт.	Объем вложений, тыс.руб.	Купонный доход, тыс.руб.	Дисконт, тыс.руб.	Переоценка облигаций, тыс.руб.	Итого, тыс.руб.	Дата гашения
Облигации ОАО «Газпром» А9	19800	19919	545	0	-95	20 369	12.02.2014
Облигации ОАО «Мечел» 15 об	10000	10090	301	0	-417	9 974	09.02.2021
Облигации ОАО «РЖД» 11 об	5000	4884	44	62	85	5 075	18.11.2015
Облигации ООО «СУ-155 Капитал» 04 об	12100	12070	189	15	18	12 292	18.05.2016
Облигации ОАО «РЖД» 16 об	5100	5054	24	12	67	5 157	15.06.2017
Облигации ООО «ПрофМедиа Финанс»	5000	4970	233	13	-27	5 189	16.07.2015
Облигации ООО «Каркаде» 02 об	12000	5399	142	0	55	5 596	17.04.2015
Облигации ОАО ХК «Металлоинвест» 06 об	5000	5000	127	0	47	5 174	10.03.2022
Облигации ЗАО «ЛенСпецСМУ» 02 об	15000	15000	74	0	1275	16 349	12.12.2017
Итого долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток	216213	206072	3602	463	1286	211 423	

Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2013 г.

Наименование видов ценных бумаг	Количество, шт.	Объем вложений, тыс.руб.	Купонный доход, тыс.руб.	Дисконт, тыс.руб.	Переоценка облигаций, тыс.руб.	Итого, тыс.руб.	Дата гашения
Долговые обязательства Российской Федерации, в т.ч.:	56100	55680	1005	145	787	57 617	
ОФЗ 46017	29900	29901	288	41	-160	30 070	03.08.2016
ОФЗ 25075	10000	9925	313	30	190	10 458	15.07.2015
ОФЗ 26203	10000	9815	274	58	312	10 459	03.08.2016
ОФЗ 26204	6200	6039	130	16	445	6 630	15.03.2018
Долговые обязательства субъектов Российской Федерации в т.ч.:	21133	20917	333	87	969	22 306	
Облигации Правительства Московской области	6195	6095	102	66	15	6 278	16.04.2014
Облигации Правительства Нижегородской области	9935	9909	204	6	970	11 089	07.10.2015
Облигации Правительства Самарской области	5003	4913	27	15	-16	4 939	30.11.2016
Долговые обязательства кредитных организаций, в т.ч.:	69500	69583	688	41	-119	70 193	
Облигации ОАО «Татфондбанк» БО-03	15000	15015	161	0	2	15 178	27.11.2014
Облигации ОАО «БИНБАНК» БО-01	15000	14992	49	0	8	15 049	20.12.2014
Облигации ОАО «ВТБ» 4-04-01000-В	29500	29565	443	41	-124	29 925	23.03.2016
Облигации ОАО «ВТБ» серии БО-05	10000	10011	35	0	-5	10 041	14.11.2016
Прочие долговые обязательства, в т.ч.:	112147	96245	1422	40	-571	97 136	

Наименование видов ценных бумаг	Количество, шт.	Объем вложений, тыс.руб.	Купонный доход, тыс.руб.	Дисконт, тыс.руб.	Переоценка облигаций, тыс.руб.	Итого, тыс.руб.	Дата гашения
Облигации ОАО «Газпром» А9	19800	19919	541	0	-141	20 319	12.02.2014
Облигации ОАО «Мечел» 15 об	10000	10090	298	0	-809	9 579	09.02.2021
Облигации ОАО «РЖД» 11 об	5000	4885	43	33	84	5 045	18.11.2015
Облигации ООО «СУ-155 Капитал» 04 об	12100	12070	191	4	80	12 345	18.05.2016
Облигации ОАО «РЖД» 16 об	5100	5054	23	2	52	5 131	15.06.2017
Облигации ООО «ПрофМедиа Финанс»	5000	5171	36	1	19	5 227	16.07.2015
Облигации ООО «Каркаде» 02 об	12000	9762	85	0	2	9 849	17.04.2015
Облигации ОАО ХК «Металлоинвест» 06 об	5000	5096	30	0	0	5 126	10.03.2022
Облигации ЗАО «ЛенСпецСМУ» 02 об	15000	15000	69	0	0	15 069	12.12.2017
Облигации ЗАО «ЛенСпецСМУ» БО-02	20000	6000	93	0	162	6 255	23.05.2013
Облигации ОАО «СИТРОНИКС» БО-02	3147	3198	13	0	-20	3 191	18.06.2013
Итого долговых обязательств, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль и убыток.	258880	242425	3448	313	1066	247 252	

Долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, отсутствуют.

Производные финансовые инструменты отсутствуют.

Информация о методах оценки активов по справедливой стоимости и исходных данных, используемых для оценки активов по справедливой стоимости.

Наличие опубликованных ценовых котировок активного рынка является наилучшей для определения справедливой стоимости инструмента.

Для акций под текущей (справедливой) стоимостью определяется рыночная цена, в качестве которой понимается средневзвешенная цена на том рынке, на котором работает Банк.

Для долговых обязательств текущей (справедливой) стоимостью определяется рыночная цена, в качестве которой понимается средневзвешенная цена на том рынке, на котором работает Банк, и (включая) начисленный на эту дату процентный (дисконтный) доход.

Финансовые инструменты считаются котируемыми на активном рынке, если котировки по данным инструментам регулярно определяются и информация о них является доступной на фондовой бирж через информационные системы или в иных информационных источниках, а также если эти цены отражают действительные и регулярные рыночные операции, совершаемые независимыми участниками рынка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе:

- биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли;

- текущей цены спроса на финансовые активы и текущей цены предложения на финансовые обязательства, а также расчетной справедливой стоимости, определяемой по данным информационных систем (например, «Reuters» и «Bloomberg»), дилеров рынка и иных источников.

Если Банк совершает сделки с одним выпуском ценных бумаг на разных рынках, для

определения текущей (справедливой) стоимости принимается рыночная цена того рынка, на котором зафиксирован больший объем сделок с ценными бумагами этого выпуска.

Средневзвешенная цена принимается по данным организатора торговли. При отсутствии средневзвешенной цены на дату определения справедливой стоимости, для ее определения в качестве справедливой стоимости принимается ближайшая в течение 90 дней средневзвешенная цена по данному инструменту. При отсутствии средневзвешенной цены в этом временном интервале, для определения справедливой стоимости принимается рыночная цена. При отсутствии рыночной цены в качестве справедливой стоимости принимается среднеарифметическая цена между максимальной и минимальной ценами на рынке в этот день.

При отсутствии текущих котировок на активном рынке для определения справедливой стоимости может применяться следующая информация:

- последняя котировка (цена спроса (предложения) по данным внешних независимых источников, если с момента ее определения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий;

- фактическая цена последней сделки, совершенной Банком на активном рынке, если с момента ее совершения до конца отчетного периода не произошло существенного изменения экономических условий.

Если цена на финансовый актив не наблюдается на рынке, Банк оценивает справедливую стоимость, используя другой метод оценки, который обеспечивает максимальное использование уместных наблюдаемых исходных данных и минимальное использование ненаблюдаемых исходных данных.

Для определения справедливой стоимости финансовых инструментов, по которым отсутствует информация о рыночных ценах (котировках) из внешних источников, используются такие методы оценки, как модель дисконтируемых денежных потоков и анализ финансовой информации об объектах инвестирования. В случае, если существует метод оценки финансового инструмента, широко применяемый участниками рынка, подтвердивший соответствие оценок значениям цен, полученных по результатам проведения фактических рыночных сделок, для определения цены инструмента может использоваться такой метод оценки.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности (ст.5 формы отчетности 0409806).

Основной круг заемщиков Банка – юридических лиц – это ведущие строительные и промышленные предприятия, автотранспортные предприятия, предприятия торговли, предприятия сельского хозяйства.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, предоставлены на финансирование текущей деятельности в форме кредитных линий и путем разового зачисления на счета заемщиков.

В отчетном году особое внимание уделялось развитию потребительского кредитования, были разработаны дополнительные кредитные продукты: «Падающий процент», «Недвижимость», «Залог имущества», удовлетворяющие спрос различных категорий населения.

Ссуды физических лиц по состоянию на 01.01.2014 г. составляют 322 556 тыс.руб., из них ссуды на потребительские цели – 238 487 тыс.руб.; жилищные кредиты – 84 069 тыс.руб. (в том числе ипотечные кредиты в размере 75 445 тыс.руб.).

Ссуды физических лиц по состоянию на 01.01.2013 г. составляют 296 437 тыс.руб., из них ссуды на потребительские цели - 160 920 тыс.руб.; жилищные кредиты – 135 517 тыс.руб. (в том числе ипотечные кредиты в размере 7 960 тыс.руб.).

Физическим лицам предоставляются также кредиты в форме «Овердрафт», остаток задолженности по которым на 01.01.2014 г. составил 1 607 тыс.руб., на 01.01.2013 г. – 1 712

тыс.руб.

Структура ссуд юридических лиц и индивидуальных предпринимателей по видам экономической деятельности в тыс.руб.

Виды деятельности	на 01.01.2014 г.	на 01.01.2013 г.
обрабатывающее производство	640 843	376 897
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 000	0
сельское хозяйство	1 014 270	973 671
строительство	690 484	649 165
транспорт и связь	323 368	295 389
оптовая и розничная торговля	379 279	362 831
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	106 006	122 340
прочие виды деятельности	287 488	64 215
субъекты РФ	350 000	200 000
Итого	3 792 738	3 044 508

Структура ссуд в разрезе регионов Российской Федерации в тыс.руб.

	на 01.01.2014 г.	на 01.01.2013 г.
Республика Мордовия	3 406 181	2 537 021
Ульяновская область	673 731	603 347
Саратовская область	35 382	577
Итого	4 115 294	3 340 945

Структура ссуд в разрезе сроков, оставшихся до полного гашения в тыс.руб.

	на 01.01.2014 г.	на 01.01.2013 г.
Кредиты со сроком погашения до 30 дней	457 620	165 253
Кредиты со сроком погашения от 31 до 90 дней	586 294	434 576
Кредиты со сроком погашения от 91 до 180 дней	779 338	589 969
Кредиты со сроком погашения от 181 дней до 1 года	1 557 303	1 299 743
От 1 года до 3 лет	727 797	807 264
Кредиты свыше 3 лет	6 942	44 140
Итого	4 115 294	3 340 945

При определении сроков, оставшихся до гашения, учтены частичные оплаты ссудной задолженности в соответствии с графиками погашения кредита, установленными договорами.

В структуре ссуд, предоставленных юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, ссуды, предоставленные малому и среднему бизнесу, по состоянию на 01.01.2014 г. составляют 50,5 % от общего остатка ссуд (1 914 930 тыс.руб.), по состоянию на 01.01.2013 г. - 51,5 % (1 568 273 тыс.руб.).

По состоянию на 01.01.2014 г. вложения в депозиты Банка России составили 540 000 тыс.руб., в межбанковские кредиты - 25 000 тыс. руб., в прочие размещенные средства в кредитных организациях – 1 146 тыс.руб., в учтенные векселя кредитных организаций – 73 864 тыс.руб., права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств – 29 471 тыс.руб. Объем созданных резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (за исключением резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам) на 01.01.2014 г. составил 244 489 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2013 г. вложения в депозиты Банка России составили 550 000 тыс.руб., в межбанковские кредиты - 140 000 тыс. руб., в прочие размещенные средства в кредитных организациях – 1 063 тыс.руб., в учтенные векселя кредитных организаций – 128 403 тыс.руб., права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств – 38 960 тыс.руб. Объем созданных резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней

задолженности (за исключением резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам) на 01.01.2013 г. составил 199 891 тыс.руб.

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи (ст.6 формы отчетности 0409806).

Вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2014 г. в тыс. руб.

Наименование эмитента	Отрасль	Балансовая стоимость	Переоценка	Резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Акции ОАО «Мордовская ипотечная корпорация»	Жилищное строительство	600	0	0	600
<i>Итого жилищное строительство</i>		600	0	0	600
Акции ОАО КБ «Мордовпромстройбанк»	Финансовое посредничество	402	0	0	402
<i>Итого финансовое посредничество</i>		402	0	0	402
Акции ОАО «Сургутнефтегаз»	Нефтедобыча и нефтепереработка	7441	-1790		5651
Акции ОАО «Роснефть»	Нефтедобыча и нефтепереработка	271	-20		251
Акции ОАО «Газпром»	Нефтедобыча и нефтепереработка	231	-92		139
<i>Итого нефтедобыча и нефтепереработка</i>		7943	-1902		6041
Акции ОАО «Ростелеком»	Связь	99	-25		74
<i>Итого связь</i>		99	-25		74
Акции ОАО «ММК»	Металлургия	159	-122		37
Акции ОАО «НЛМК»	Металлургия	132	-78		54
<i>Итого металлургия</i>		291	-200		91
Акции ОАО «Квадра» (ТГК-4)	Электроэнергетика	76	-69		7
Акции ОАО «ТГК-6»	Электроэнергетика	48	-40		8
Акции ОАО Мосэнерго	Электроэнергетика	298	-242		56
Акции ОАО ИНТЕР РАО ЕЭС	Электроэнергетика	351	-246		105
Акции ОАО ТГК-2	Электроэнергетика	58	-56		2
Акции ОАО ОГК-2	Электроэнергетика	63	-39		24
Акции ОАО ТГК-1	Электроэнергетика	229	-180		49
Акции ОАО «Фортум»	Электроэнергетика	186	-148	0	38
Акции ОАО ТГК-14	Электроэнергетика	12	-10		2
Акции ОАО РусГидро	Электроэнергетика	1123	-747		376
Акции ОАО ТГК-9	Электроэнергетика	95	-56		39
Акции ОАО ФСК ЕЭС	Электроэнергетика	968	-793		175
Акции ОАО «Россети»	Электроэнергетика	240	-201		39
Акции ОАО РАО Энергетические системы Востока	Электроэнергетика	50	-31		19
<i>Итого электроэнергетика</i>		3797	-2858		939
Акции ОАО «Аптечная сеть 36,6»	Фармацевтика	192	-177		15
<i>Итого фармацевтика</i>		192	-177		15
Акции ОАО «Арсатгера»	Управление финансами	38	-30		8

Наименование эмитента	Отрасль	Балансовая стоимость	Переоценка	Резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
<i>Итого управление финансами</i>		38	-30		8
Акции ОАО «Группа компаний «ПИК»	Строительство	361	-149		212
Акции ОАО «РТМ»	Строительство	52	-36	-16	0
<i>Итого строительство:</i>		413	-185	-16	212
Всего:		13775	-5377	-16	8382

Вложения в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, по состоянию на 01.01.2013 г. в тыс. руб.

Наименование эмитента	Отрасль	Балансовая стоимость	Переоценка	Резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Акции ОАО «Мордовская ипотечная корпорация»	Жилищное строительство	600	0	0	600
<i>Итого жилищное строительство</i>		600	0	0	600
Акции ОАО КБ «Мордовпромстройбанк»	Финансовое посредничество	402	0	0	402
<i>Итого финансовое посредничество</i>		402	0	0	402
Акции ОАО «Сургутнефтегаз»	Нефтедобыча и нефтепереработка	7441	-2075		5366
Акции ОАО «Роснефть»	Нефтедобыча и нефтепереработка	271	-1		270
Акции ОАО «Газпром»	Нефтедобыча и нефтепереработка	231	-87		144
<i>Итого нефтедобыча и нефтепереработка</i>		7943	-2163		5780
Акции ОАО «Ростелеком»	Связь	99	-9		90
<i>Итого связь</i>		99	-9		90
Акции ОАО «ММК»	Металлургия	159	-106		53
Акции ОАО «НЛМК»	Металлургия	132	-71		61
<i>Итого металлургия</i>		291	-177		114
Акции ОАО «Квадра» (ТГК-4)	Электроэнергетика	76	-65		11
Акции ОАО «ТГК-6»	Электроэнергетика	48	-37		11
Акции ОАО Мосэнерго	Электроэнергетика	298	-213		85
Акции ОАО ИНТЕР РАО ЕЭС	Электроэнергетика	374	-110		264
Акции ОАО ТГК-2	Электроэнергетика	58	-53		5
Акции ОАО ОГК-2	Электроэнергетика	63	-31		32
Акции ОАО ТГК-1	Электроэнергетика	229	-180		49
Акции ОАО «Фортум»	Электроэнергетика	186	-148	0	38
Акции ОАО ТГК-14	Электроэнергетика	12	-9		3
Акции ОАО РусГидро	Электроэнергетика	1123	-637		486
Акции ОАО ТГК-9	Электроэнергетика	95	-52		43
Акции ОАО ФСК ЕЭС	Электроэнергетика	968	-578		390
Акции ОАО «Россети»	Электроэнергетика	240	-142		98
Акции ОАО РАО Энергетические системы Востока	Электроэнергетика	50	-29		21
<i>Итого электроэнергетика</i>		3820	-2284		1536

Наименование эмитента	Отрасль	Балансовая стоимость	Переоценка	Резерв на возможные потери	Справедливая стоимость
Акции ОАО «Аптечная сеть 36,6»	Фармацевтика	192	-166		26
<i>Итого фармацевтика</i>		192	-166		26
Акции ОАО «Арсагера»	Управление финансами	38	-27		11
<i>Итого управление финансами</i>		38	-27		11
Акции ОАО «Группа компаний «ПИК»	Строительство	361	-166		195
Акции ОАО «РТМ»	Строительство	52	-36	-16	0
<i>Итого строительство:</i>		413	-185	-16	212
Всего:		13798	-5028	-16	8754

Географическая концентрация долевых ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, - Российская федерация.

Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отсутствуют.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, отсутствуют.

Финансовые вложения Банка в дочерние, зависимые организации и прочее участие (ст.6.1 формы отчетности 0409806) отсутствуют.

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения (ст.7 формы отчетности 0409806) отсутствуют.

Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам, отсутствуют.

Финансовые инструменты, отнесенные к категориям «имеющиеся в наличии для продажи», «удерживаемые до погашения», переклассифицированные из одной категории в другую, отсутствуют.

Информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери в тыс.руб.

Ценные бумаги	Категория качества	Объем ценных бумаг, тыс.руб. на 01.01.2014г.	Объем ценных бумаг, тыс.руб. на 01.01.2013г.	Созданные резервы, тыс.руб. на 01.01.2014 г.	Созданные резервы, тыс.руб. на 01.01.2013 г.
Акции ОАО «Мордовская ипотечная корпорация»	1	600	600	0	0
Акции ОАО КБ «Мордовпромстройбанк»	1	402	402	0	0
Акции ОАО «Фортум»	1	186	186	0	0
Акции ОАО «РТМ»	5	52	52	16	16

Информация о составе, структуре и изменении стоимости основных средств, нематериальных активов (ст.8 формы отчетности 0409806).

	Земля	Здания	Офисное компьютерное оборудование	и Транспортные средства	Объекты внешнего благоустройства	Итого:
Стоимость на 01.01.2013г.	2 745	333 625	26 798	7 450	1 163	371 781
Накопленная амортизация на 01.01.2013г.	0	(60 806)	(20 346)	(4 613)	0	(85 765)
Балансовая стоимость на 01.01.2013г.	2 745	272 819	6 452	2 837	1 163	286 016
Поступления	0	623	1 313	494	0	2 430
Выбытия	0	0	(722)	(2 157)	0	(2 879)
Амортизация	0	(6 735)	(1 727)	(931)	0	(9 393)
Амортизация по выбывшим основным средствам в течение года	0	0	546	1 834		2 380
Переоценка	0	66 236	0	0	0	66 236
Балансовая стоимость на 01.01.2014г.	2 745	332 943	5 862	2 077	1 163	344 790

Также, по ст.8 формы отчетности 0409806 отражены материальные запасы, которые по состоянию на 01.01.2014 г. составили 12 889 тыс.руб., резервы на возможные потери - 5 488 тыс.руб. По состоянию на 01.01.2013 г. материальные запасы составили 17 961 тыс.руб., резервы на возможные потери - 10 300 тыс.руб.

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также стоимости основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

Информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство) объекта основных средств.

Фактические затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств по состоянию на 01.01.2014 г. составили 187 294 тыс.руб., по состоянию на 01.01.2013 г. - 187 743 тыс.руб.

Информация о сумме договорных обязательств по приобретению основных средств.

В 2012 году Банком был заключен предварительной договор на строительство нежилого помещения для открытия нового офиса Банка в размере 5 711 тыс.руб.

В 2013 году Банком заключены два договора на долевое участие в строительстве нежилых помещений в размере 15 711 тыс.руб. для открытия новых офисов Банка в 2014 году, в том числе оплата по договору от 2012 года была зачтена в счет оплаты по новому договору долевого участия в строительстве нежилого помещения. Также в 2013 году был заключен договор на приобретение и установку в 2014 году Мини-АТС для телефонной связи между двумя офисами головного Банка на сумму 359 тыс.руб. В декабре 2013 года был заключен договор на приобретение 4 платежных терминалов на сумму 340 тыс.руб.

Информация о последней переоценке основных средств.

Банком ежегодно проводится переоценка группы основных средств – объектов недвижимости. По состоянию на 01.01.2014г. была проведена переоценка объектов недвижимости по текущей (восстановительной) стоимости на 66 236 тыс.руб.

Оценка проведена ООО «Центр экспертизы и оценки» г.Саранск двумя оценщиками: Жихаревым Олегом Анатольевичем, Князькиным Виталием Павловичем. Жихарев О.А.

является членом Общероссийской общественной организации «РОО», включен в реестр оценщиков за номером 01208. Князькин В.П. является членом Некоммерческого партнерства «Сообщество специалистов-оценщиков «СМАО», включен в реестр оценщиков за номером 3538.

В качестве текущей (восстановительной) стоимости в отчете понимается:

- для отдельно стоящих зданий – рыночная стоимость зданий без учета стоимости земельного участка под ними;
- для встроенных помещений – рыночная стоимость помещений.

При определении стоимости объектов недвижимого имущества в соответствии с требованиями стандартов, обязательных к применению субъектами оценочной деятельности, использовались три основных подхода:

- затратный подход;
- доходный подход;
- сравнительный подход.

Каждый из этих подходов приводит к получению различных ценовых характеристик объектов. Заключительным элементом процесса оценки является сравнение результатов, полученных на основе указанных подходов, и сведение полученных стоимостных оценок к единой стоимости объекта. Процесс сведения учитывает слабые и сильные стороны каждого подхода, определяет, насколько существенно они отражают объективное состояние рынка. Сравнительный анализ позволяет взвесить достоинства и недостатки каждого из используемых подходов и установить окончательную оценку объекта на основании данных того подхода или подходов, которые расценены как более надежные. Процесс сведения оценок приводит к установлению окончательного итогового значения рыночной стоимости объекта.

Информация об объеме, структуре и изменении стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения в разрезе видов активов (ст.9 формы отчетности 0409806).

Структура прочих активов	Сумма, тыс.руб. 01.01.2014г.	В т.ч. в наин.валюте	Сумма, тыс.руб. 01.01.2013г.	В т.ч. в наин.валюте
Предоплата по брокерским операциям с ценными бумагами	38 356	0	3 333	0
Предоплата по налогам и сборам, в том числе уплаченный НДС	5 246	0	7 722	0
Предоплата по долевым участию в строительстве	15 711	0	5 711	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	9	0	0	0
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, прочими дебиторами	6 161	0	4 257	0
Требования по получению процентов, процентных доходов	6 188	0	5 252	0
Требования по прочим операциям	2 200	1	2 552	509
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	7 960	32	6 641	0
Расходы будущих периодов по другим операциям	576	2	527	2
Итого прочих активов	82 407	35	35 995	511

Объем созданных резервов на возможные потери по прочим активам на 01.01.2014 г. составил 4 282 тыс.руб., на 01.01.2013г. – 2 956 тыс.руб.

По состоянию на 01.01.2014 г. финансовые прочие активы составляют 54 704 тыс.руб. или 66,4% прочих активов, нефинансовые прочие активы - 27 703 тыс.руб. или 33,6% прочих активов. По состоянию на 01.01.2013 г. финансовые прочие активы составляют 17 782 тыс.руб. или 49,4% прочих активов, нефинансовые прочие активы – 18 213 тыс.руб. или 50,6% прочих активов.

Дебиторская задолженность связанных с Банком сторон по состоянию на 01.01.2014 г. составляет 15 747 тыс.руб., из них предоплата по долевному участию в строительстве - 15 711 тыс.руб. Дебиторская задолженность связанных с Банком сторон по состоянию на 01.01.2013 г. составляет 5 720 тыс.руб., из них предоплата по долевному участию в строительстве - 5 711 тыс.руб.

Распределение прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01.01.2014 г. в тыс.руб.

Структура прочих активов	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 до 360 дней	Свыше 360 дней	Сумма
Предоплата по брокерским операциям с ценными бумагами	38 356	0	0	0	0	38 356
Предоплата по налогам и сборам, в том числе уплаченный НДС	0	477	3 574	1 195	0	5 246
Предоплата по долевному участию в строительстве	0	5 711	10 000	0	0	15 711
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	9	0	0	0	0	9
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, прочими дебиторами	545	21	0	5 595	0	6 161
Требования по получению процентов, процентных доходов	5 915	273	0	0	0	6 188
Требования по прочим операциям	410	0	0	1 790	0	2 200
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	7 960	0	0	0	7 960
Расходы будущих периодов по другим операциям	0	576	0	0	0	576
Итого прочих активов	45 235	15 018	13 574	8 580	0	82 407

Распределение прочих активов по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01.01.2013 г. в тыс.руб.

Структура прочих активов	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 до 360 дней	Свыше 360 дней	Сумма
Предоплата по брокерским операциям с ценными бумагами	3 333	0	0	0	0	3 333
Предоплата по налогам и сборам, в том числе уплаченный НДС	0	6 523	0	1199	0	7 722
Предоплата по долевному участию в строительстве	0	0	5 711	0	0	5 711
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями, прочим дебиторами	119	62	0	4076	0	4 257
Требования по получению процентов, процентных доходов	5 208	44	0	0	0	5 252
Требования по прочим операциям	1 100	0	0	1 452	0	2 552
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	0	6641	0	0	0	6 641
Расходы будущих периодов по другим операциям	0	527	0	0	0	527
Итого прочих активов	9 760	13 797	5 711	6 727	0	35 995

Долгосрочная дебиторская задолженность Банка (свыше 12 месяцев от отчетной даты) по состоянию на 01.01.2014 г. и на 01.01.2013 г. отсутствует.

Кредиты, депозиты и прочие средства Банка России (ст.11 формы отчетности 0409806) отсутствуют.

Информация об остатках средств на счетах кредитных организаций (ст.12 формы отчетности 0409806).

В Банке открыты два корреспондентских счета кредитных организаций. Остаток денежных средств по состоянию на 01.01.2014 г. отсутствует. По состоянию на 01.01.2013 г. остаток на корреспондентском счете в АККСБ «КС БАНК» (ОАО) г.Саранск составил 53 тыс.руб.

Информация об остатках средств на счетах клиентов (ст.13, 13.1 формы отчетности 0409806).

Остатки средств на счетах клиентов в тыс.руб.

Средства клиентов	На 01.01.2014 г.	На 01.01.2013 г.
<i>Государственные и общественные организации</i>		
- Текущие и расчетные счета	334 073	290 852
- Срочные депозиты	45 500	40 333
<i>Прочие юридические лица</i>		
- Текущие и расчетные счета	582 876	670 533
- Срочные депозиты	330 400	241 290
<i>Индивидуальные предприниматели</i>	54 344	74 629
<i>Вклады физических лиц</i>	3 682 574	3 314 307
<i>Прочие счета</i>	559	442
<i>Итого средств на счетах клиентов</i>	5 030 326	4 632 386

Распределение средств клиентов по основным секторам экономики, развитым в регионе нахождения Банка

Секторы экономики	На 01.01.2014г., тыс.руб.	%	На 01.01.2013г., тыс.руб.	%
Производство	201 230	4,0	188 348	4,1
Строительство	403 812	8,0	338 991	7,3
Торговля	201 120	4,0	171 228	3,7
Сельское хозяйство	105 931	2,1	95 931	2,1
Прочие	435 659	8,7	523 581	11,3
Физические лица	3 682 574	73,2	3 314 307	71,5
<i>Итого средств клиентов</i>	5 030 326	100	4 632 386	100

Выпущенные долговые ценные бумаги (ст.14 формы отчетности 0409806) отсутствуют.

Выпущенные долговые обязательства (ст.15 формы отчетности 0409806) отсутствуют.

Информация об объеме, структуре и изменении прочих обязательств (ст.16 формы отчетности 0409806).

Структура прочих обязательств Банка в тыс.руб.

Структура прочих обязательств	на 01.01.2014г.	в т.ч. ин.валюте	на 01.01.2013г.	в т.ч. ин.валюте
Начисленные проценты по вкладам, депозитам	32 707	186	25 682	160

Структура прочих обязательств	на 01.01.2014г.	в т.ч. ин.валюте	на 01.01.2013г.	в т.ч. ин.валюте
Задолженность по полученным услугам, товарам, выполненным работам	2 054	0	2 412	0
Начисленная заработная плата персоналу	1 688	0	10	0
Обязательства по текущим налогам	2 248	0	3 027	0
Начисленные страховые взносы в Агентство по страхованию вкладов	3 649	0	3 204	0
Доходы будущих периодов по процентам по кредитам и предоплаченным комиссиям банка	9	0	5	0
Прочие обязательства	477	1	229	113
Суммы до выяснения	5	0	35	0
Итого прочих обязательств	42 837	187	34 604	273

Кредиторская задолженность перед связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2014 г. составляет 2 293 тыс.руб., из них задолженность по заработной плате – 1 670 тыс.руб. Кредиторская задолженность перед связанными с Банком сторонами по состоянию на 01.01.2013 г. отсутствует.

Распределение прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01.01.2014 г. в тыс.руб.

Структура прочих обязательств	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 до 360 дней	Свыше 360 дней	Сумма
Начисленные проценты по вкладам, депозитам	32 707	0	0	0	0	32 707
Задолженность по полученным услугам, товарам, выполненным работам	1 870	177	0	7	0	2 054
Начисленная заработная плата персоналу	1 688	0	0	0	0	1 688
Обязательства по текущим налогам	2 237	11	0	0	0	2 248
Начисленные страховые взносы в Агентство по страхованию вкладов	3 649	0	0	0	0	3 649
Доходы будущих периодов по процентам по кредитам и предоплаченным комиссиям банка	9	0	0	0	0	9
Прочие обязательства	458	3	0	14	2	477
Суммы до выяснения	5	0	0	0	0	5
Итого прочих обязательств	42 623	191	0	21	2	42 837

Распределение прочих обязательств по срокам, оставшимся до погашения, по состоянию на 01.01.2013 г. в тыс.руб.

Структура прочих обязательств	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 до 360 дней	Свыше 360 дней	Сумма
Начисленные проценты по вкладам, депозитам	25 682	0	0	0	0	25 682
Задолженность по полученным услугам, товарам, выполненным работам	983	1 411	0	0	18	2 412
Начисленная заработная плата персоналу	10	0	0	0	0	10
Обязательства по текущим налогам	131	2 896	0	0	0	3 027
Начисленные страховые взносы в Агентство по страхованию вкладов	3 204	0	0	0	0	3 204

Структура прочих обязательств	До 30 дней	От 30 до 90 дней	От 90 до 180 дней	От 180 до 360 дней	Свыше 360 дней	Сумма
Доходы будущих периодов по процентам по кредитам и предоплаченным комиссиям банка	5	0	0	0	0	5
Прочие обязательства	178	51	0	0	0	229
Суммы до выяснения	35	0	0	0	0	35
Итого прочих обязательств	30 228	4 358	0	0	18	34 604

По состоянию на 01.01.2014 г. финансовые прочие обязательства составили 40 783 тыс.руб. или 95,2% прочих обязательств, нефинансовые прочие обязательства – 2 054 тыс.руб. или 4,8% прочих обязательств. По состоянию на 01.01.2013 г. финансовые прочие обязательства составляют 32 192 тыс.руб. или 93,0% прочих активов, нефинансовые прочие обязательства – 2 412 тыс.руб. или 7,0% прочих обязательств.

Информация о величине и изменении величины уставного капитала Банка (ст.19 формы отчетности 0409806).

В 2013 году произошло увеличение уставного капитала Банка на 100 000 000 руб. в результате одиннадцатого дополнительного выпуска обыкновенных акций Банка в размере 800 000 штук номинальной стоимостью 125 рублей каждая. По состоянию на 01.01.2014 года оплаченный уставной капитал Банка составил 400 073 тыс.руб., состоящий из 3 200 580 штук размещенных акций номинальной стоимостью 125 рублей каждая.

Предельное количество объявленных акций составило 1 000 000 штук номинальной стоимостью 125 рублей каждая.

Ограничений на выплату дивидендов по размещенным акциям, по количеству акций, принадлежащих одному акционеру и их суммарной номинальной стоимости, по максимальному числу голосов, предоставляемых одному акционеру, решением о выпуске не предусмотрено.

В 2012 году уставный капитал Банка не увеличивался.

Убытки и суммы восстановления обесценения по активам отсутствуют.

Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

Сумма курсовых разниц складывается из разницы между доходами и расходами, получаемыми от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах. Курсовая разница в 2013 году по Банку составила 3 408 тыс.руб., в 2012 году – 3 827 тыс.руб.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу в тыс.руб.

Виды налогов и сборов	2013 год	2012 год
Налог на прибыль	27 829	16 499
Налог на имущество	6 126	6 205
Налог на добавленную стоимость	3 172	4 337
Земельный налог	174	174
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	55	57
Транспортный налог	53	58
Налог с суммы полученных дивидендов	12	13
Итого налогов и сборов	37 421	27 343

Информация о суммах расходов или доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов.

В течение отчетного года новые виды налогов законодательством Российской Федерации не вводились. Ставки налогов, начисляемых Банком, в течение отчетного года также не изменялись.

Информация о вознаграждении работникам.

Общая величина вознаграждений работников Банка за 2013 год составила 78 319 тыс.руб., что на 8 237 тыс.руб. больше аналогичной величины прошлого года (70 082 тыс.руб. за 2012 год).

Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода, отсутствовали.

Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы за отчетный период отсутствовало.

Реструктуризация деятельности Банка за отчетный период отсутствовала.

Выбытие объектов основных средств.

В связи с нецелесообразностью дальнейшего использования вследствие физического износа в 2013 году руководством Банка было принято решение о продаже двух автотранспортных средств:

- автомобиля ГАЗ-2217 «Баргузин»,
- автомобиля AUDI A6.

Доход от реализации составил 330 тыс.руб.

В апреле 2013 года Банком было реализовано учитываемое на счете по учету внеоборотных запасов основное средство (полуприцеп бортовой), полученное по соглашению об отступном в счет погашения обязательств заемщика по кредитному договору. Цена реализации была установлена Советом директоров Банка. Убыток от реализации составил 190 тыс.руб.

В связи с закрытием в отчетном году дополнительного офиса «Кировский» руководством Банка было принято решение о списании кассового узла, вмонтированного в здание, арендованное Банком для работы указанного офиса, вследствие невозможности его демонтажа без потери его функциональных возможностей. Убыток от списания кассового узла составил 169 тыс.руб.

После проведенной инвентаризации имущества по состоянию на 01.12.2013г. руководством Банка было принято решение о списании части офисного оборудования вследствие физического и морального износа на сумму 473 тыс.руб. Убыток от списания составил 69 тыс.руб. (недоамортизированная часть стоимости оборудования).

В 2012 году Банком активно реализовывалось имущество, принятое на баланс Банка в 2008 и 2009 годах (в кризисные годы) по договорам отступного и залога в счет погашения обязательств заемщиков по кредитным договорам. Так, был реализован жилой дом с земельным участком, а также автотранспорт и оборудование для производства сендвич-панелей. Убыток от их реализации составил 2 167 тыс.руб.

Также в 2012 году была реализована квартира в г.Ульяновск, ранее приобретенная с целью перевода в нежилое помещение для открытия офиса Банка. В связи с изменившимися планами руководства Банка по использованию указанного имущества было принято решение о его реализации. Убыток от реализации составил 307 тыс.руб.

В связи с нецелесообразностью дальнейшего использования вследствие физического износа в 2012 году руководством Банка было принято решение о продаже автомобиля ВАЗ-21213. Доход от его реализации составил 17 тыс.руб.

После проведенной инвентаризации имущества по состоянию на 01.12.2012г. руководством Банка было принято решение о списании части офисного оборудования

вследствие физического и морального износа на сумму 390 тыс.руб. Оборудование было полностью амортизировано.

Выбытие инвестиций.

Выбытие (гашение, частичное гашение (амортизация), реализация) облигаций за 2013 год в тыс. руб.

Наименование выпуска ценных бумаг	Сумма выбытия	Сумма частичного гашения (амортизации)
Облигации правительства Нижегородской области	2 969	2 969
Облигации правительства Самарской области	950	950
Облигации ОАО Банк ВТБ (40401000В)	29 568	
Облигации ОАО Банк ВТБ серии БО-05	10 010	
Облигации АКБ «ИнтрастБанк» (ОАО)	12 191	
Облигации ЗАО ССМО»ЛенСпецСМУ» серии БО-02	6 000	
Облигации ОАО «Ситроникс»	3 198	
Облигации ООО «Каркаде»	4 199	4 199
Итого:	69 085	8 118

Выбытие (гашение, частичное гашение (амортизация), реализация) акций и облигаций за 2012 год в тыс. руб.

Наименование выпуска ценных бумаг	Сумма выбытия	Сумма частичного гашения (амортизации)
Акции ОАО «Сургутнефтегаз» ап	167	
Акции ОАО «Ростелеком» ао	1	
Акции ОАО «Транснефть» ап	2 557	
Акции ОАО «Енисейская ТГК» (ТГК-13)	56	
Акции ОАО «Кузбассэнерго»	61	
Облигации ОО «СУ-155 Капитал»	13 717	
Облигации ОАО «ЧТПЗ» БО-01	21 080	
Облигации ЗАО ССМО»ЛенСпецСМУ» серии 01 вып.	931	
Облигации ЗАО ССМО»ЛенСпецСМУ» серии БО-02		9 000
Облигации ОАО «РЖД» 11 вып.	4 884	
Облигации Министерства Финансов РФ	30 699	
Облигации ОАО «Лукойл»	9 600	
Итого:	83 753	9 000

Сведения о прекращенной деятельности.

03.06.2013 г. закрыт дополнительный офис «Кировский», расположенный по адресу: г.Саранск, ул.Республиканская, д.46, в связи с низкой рентабельностью офиса на основании Протокола заседания Правления Банка от 27.05.2013 г.

Сведения о прекращенной деятельности Банка за 2012 год отсутствуют.

Сведения о судебных разбирательствах.

За 2012-2013 г.г. Банк не располагает информацией о каких-либо существенных фактических или незавершенных судебных разбирательствах, а также о потенциальных исках, которые могут быть выставлены против Банка.

В 2012-2013 г.г. прочие случаи восстановления резервов отсутствовали.

Информация о процентных доходах Банка (ст. 1, 1.1, 1.2, 1.3, 1.4 формы отчетности 0409807).

По сравнению с прошлым годом процентные доходы Банка (ст. 1 формы отчетности 0409807) выросли на 113 994 тыс.руб. или на 22,9% и составили 612 133 тыс.руб.

Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях (ст. 1.1 формы отчетности 0409807) за 2013 год составили 76 883 тыс.руб., за 2012 год – 56 634 тыс.руб. В основном, банк размещал временно свободные денежные средства в депозиты Банка России. За год было заключено сделок на сумму 33 541 060 тыс. руб., в межбанковские кредиты за 2013 год было размещено 1 175 000 тыс.руб.

На долю процентных доходов за 2013 год от ссуд, предоставленным клиентам, не являющимся кредитными организациями (ст. 1.2 формы отчетности 0409807), приходится 84,0% всех процентных доходов, которые составили 514 349 тыс.руб. (за 2012 год аналогичные процентные доходы составили 421 429 тыс.руб.). Рост процентных доходов, прежде всего, связан с ростом кредитного портфеля Банка. Так, за 2013 год выдано кредитов на сумму 3 414 642 тыс.руб., что на 534 898 тыс.руб. больше чем в прошлом году.

По вложениям в ценные бумаги (ст. 1.3 формы отчетности 0409807) за 2013 год получены процентные доходы в размере 20 901 тыс.руб., за 2012 год - 20 076 тыс.руб.

Процентные доходы от оказания услуг по финансовой аренде (ст. 1.4 формы отчетности 0409807) отсутствуют.

Информация о процентных расходах Банка (ст. 2, 2.1, 2.2, 2.3 формы отчетности 0409807).

Процентные расходы за 2013 год (ст.2 формы отчетности 0409807) по сравнению с 2012 годом увеличились на 70 840 тыс руб. или на 26,0% и составили 343 405 тыс. руб.

Процентные расходы по привлеченным средствам кредитных организаций (ст. 2.1. формы отчетности 0409807) за 2013 год составили 32 397 тыс.руб., за 2012 год – 25 926 тыс.руб.

Процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (ст.2.2 формы отчетности 0409807), за 2013 год составили 311 008 тыс. руб., что на 64 413 тыс. руб. больше по сравнению с предыдущим годом. Из них 85,6% (266 201 тыс.руб.) приходятся на проценты, выплаченные по депозитам физических лиц.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам (ст. 2.3 формы отчетности 0409807) за отчетный период отсутствуют. За предыдущий год процентные расходы по векселям составили 44 тыс.руб.

Информация об изменении резерва на возможные потери по ссудам, ссудной задолженности и приравненной к ней задолженности (ст.4, 4.1 формы отчетности 0409807).

Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам (ст.4 формы отчетности 0409807), за 2013 год создан в размере 44 858 тыс.руб., а за 2012 год – в размере 76 510 тыс.руб.

Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам (4.1 формы отчетности 0409807) за 2013 год создан в размере 250 тыс.руб. За 2012 года резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам восстановлен в размере 162 тыс.руб.

Информация о чистых доходах от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (ст.6 формы отчетности 0409807).

Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости за 2013 год составили 300 тыс.руб. (в том числе переоценка составила 219 тыс.руб.), за 2012 год – 4 121 тыс.руб. (в том числе переоценка – 4 387 тыс.руб.)

Информация о чистых доходах от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи (ст.7 формы отчетности 0409807).

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи, за

2012 год составили 98 тыс.руб., за отчетный период чистые доходы составили (– 24) тыс.руб. В основном, это расходы от отрицательной переоценки при присоединении дополнительного выпуска акций ОАО «ИНТЕР РАО ЕЭС» к основному.

Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения (ст.8 формы отчетности 0409807), отсутствуют.

Информация о чистых доходах от операций с иностранной валютой (ст.9 формы отчетности 0409807).

В 2013 году чистые доходы от операций с иностранной валютой составили 3 408 тыс.руб., при этом доходы составили 4 349 тыс.руб., а расходы – 941 тыс.руб. Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2012 год получены в размере 3 827 тыс.руб., из них доходы составили 6 974 тыс.руб., расходы -3 147 тыс.руб.

Информация о чистых доходах от переоценки иностранной валюты (ст.10 формы отчетности 0409807).

По сравнению с прошлым годом чистые доходы от переоценки иностранной валюты уменьшились на 1 003 тыс.руб. и составили 487 тыс.руб.

Информация о доходах от участия в капитале других юридических лиц (ст.11 формы отчетности 0409807).

Доходы от участия в капитале юридических лиц в 2013 году составили 129 тыс.руб. Они состоят из дивидендов от вложений в акции организаций в следующем объеме: ОАО «Сургутнефтегаз» – 100,0 тыс.руб., ОАО «Мосэнерго» - 1,9 тыс.руб., ОАО «НК Роснефть» – 8,1 тыс.руб., ОАО «ТГК- 1» – 0,9 тыс.руб., ОАО «Газпром» – 6,0 тыс.руб., ОАО «Ростелеком» – 4,1 тыс.руб., ОАО «ММК» – 1,4 тыс.руб., ОАО «НЛМК» – 0,6 тыс.руб., ОАО «РусГидро» – 6,3 тыс.руб.

Доходы от участия в капитале юридических лиц в 2012 году составили 149 тыс.руб. Они состоят из дивидендов от вложений в акции организаций в следующем объеме: ОАО «Сургутнефтегаз» – 120,0 тыс.руб., ОАО «Мосэнерго» - 1,9 тыс.руб., ОАО «НК Роснефть» – 7,5 тыс.руб., ОАО «ТГК- 1» – 0,4 тыс.руб., ОАО «Газпром» – 9,0 тыс.руб., ОАО «Ростелеком» – 4,7 тыс.руб., ОАО «НЛМК» – 0,6 тыс.руб., ОАО «РусГидро» – 5,2 тыс.руб.

Информация о комиссионных доходах (ст.12 формы отчетности 0409807).

Комиссионные доходы за 2013 год составили 75 581 тыс.руб., из них: вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов – 12 057 тыс.руб., вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание – 55 295 тыс.руб., доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств – 4 495 тыс.руб., от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам – 57 тыс.руб., комиссионные вознаграждения по другим операциям – 3 677 тыс.руб.

Комиссионные доходы за 2012 год составили 85 510 тыс.руб., из них: вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов – 12 401 тыс.руб., вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание – 65 027 тыс.руб., доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств – 4 292 тыс.руб., от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам – 69 тыс.руб., комиссионные вознаграждения по другим операциям – 3 721 тыс.руб.

Информация о комиссионных расходах (ст.13 формы отчетности 0409807).

Комиссионные расходы по сравнению с предыдущим 2012 годом увеличились на 3,4% и составили 4 391 тыс.руб. Это расходы за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов, за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем, а также за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам.

Комиссионные расходы за 2012 год составили 4 248 тыс.руб.

Изменения резервов на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи (ст.14 формы отчетности 0409807), отсутствовали.

Изменения резервов на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения (ст.15 формы отчетности 0409807), отсутствовали.

Информация об изменении резерва по прочим потерям (ст.16 формы отчетности 0409807).

Резерв по прочим потерям за 2013 год создан в размере 5 631 тыс.руб., что на 111,7% больше по сравнению с предыдущим годом (за 2012 год - 2 660 тыс.руб.).

Информация о прочих операционных доходах (ст.17 формы отчетности 0409807).

Операционные доходы Банка за 2013 год составили 3 842 тыс.руб. Основные статьи доходов: доходы от оказания консультационных и информационных услуг и прочие операционные доходы. Операционные доходы Банка за 2012 год равны 4 008 тыс.руб. Основные статьи доходов: доходы от оказания консультационных и информационных услуг и доходы по прочим (хозяйственным) операциям.

Информация об операционных расходах (ст.19 формы отчетности 0409807).

Операционные расходы за 2013 год составили 164 321 тыс.руб., за 2012 год – 153 490 тыс.руб. Основные статьи расходов составили расходы на содержание, амортизация, расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием, организационные и управленческие расходы.

Информация о начисленных (уплаченных) налогах (ст.21 формы отчетности 0409807).

В 2013 году уплачено налогов в размере 37 421 тыс.руб., что на 36,9% больше прошлогоднего показателя (за 2012 год – 27 343 тыс.руб.).

Информация о прибыли после налогообложения/неиспользованной прибыли (ст.22, 24 формы отчетности 0409807).

Прибыль после налогообложения в 2013 году – 95 829 тыс.руб., в 2012 году – 60 526 тыс.руб.

Информация о выплатах из прибыли после налогообложения (ст.23, 23.1, 23.2 формы отчетности 0409807).

Выплаты из прибыли после налогообложения в 2012-2013 годах не производились.

Информация о неиспользованной прибыли (убытках) за отчетный период (ст.16 формы отчетности 0409807).

По итогам 2013 года Банком получена чистая прибыль в размере 95 829 тыс.руб., объем чистой прибыли за год вырос на 35 303 тыс.руб. или на 58,3%.

Информация о целях, политики и процедуры в области управления капиталом, принятые Банком.

В банке разработаны и действуют внутренние процедуры по оценке достаточности капитала (далее – ВПОДК), которые представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в распоряжении или доступного внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков.

ВПОДК также включают процесс планирования капитала исходя из установленных планами стратегического развития ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Неотъемлемыми частями ВПОДК являются постоянный контроль со стороны органов управления Банка за достаточностью внутреннего капитала профилю принятых рисков, а также процедуры внутреннего контроля, обеспечивающие эффективность

принятой методологии ВПОДК и последовательность ее применения в Банке.

Основной целью ВПОДК является обеспечение достаточности внутреннего капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Оценка достаточности капитала проводится в интересах собственников, кредиторов, клиентов, сотрудников Банка.

Разработка и выполнение ВПОДК Банком осуществляется на индивидуальной основе, так как Банк не входит в банковскую группу.

Информация об основных характеристиках инструментов капитала Банка и оценка достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности Банка.

Собственные средства (капитал) являются основным видом обеспечения обязательств банка перед вкладчиками, поэтому определение их фактической величины и ее поддержание на необходимом уровне является для Банка одной из первостепенных задач.

Собственные средства (капитал) Банка по состоянию на 01.01.2014 г. составляют 719 215 тыс.руб. (ст.1 формы отчетности 0409808), по сравнению с прошлым годом собственные средства выросли на 135 121 тыс.руб.

Основной капитал Банка состоит из уставного капитала (ст.1.1 формы отчетности 0409808), резервного фонда (ст.1.4 формы отчетности 0409808), нераспределенной прибыли прошлых лет, подтвержденной заключением аудиторской организации (ст.1.5.1 формы отчетности 0409808) за исключением убытка текущего года и вложений в уставный капитал кредитной организации - резидента в сумме 402 тыс.руб. Так, основной капитал Банка на 01.01.2014 г. составил 444 279 тыс.руб., на 01.01.2013 г. - 344 061 тыс.руб.

Значительную долю основного капитала Банка составляет уставный капитал: на 01.01.2014 г. – 90,0%, на 01.01.2013 г. – 87,2%.

Дополнительный капитал Банка состоит из нераспределенной прибыли отчетного года и прироста стоимости имущества кредитной организации за счет переоценки. Дополнительный капитал на 01.01.2014 г. составил 274 936 тыс.руб., на 01.01.2013 г. – 240 033 тыс.руб.

Финансовый результат деятельности Банка (статья 5.1 формы отчетности 0409808) за отчетный год увеличился на 34 908 тыс.руб.

Показатель достаточности собственных средств (капитала) Банка Н1 (статья 3 формы отчетности 0409808) за 2013 год увеличился с 13,8% на 01.01.2013 г. до 14,0% на 01.01.2014 г., что было обусловлено ростом капитала Банка (+ 23,1 %) на фоне роста активов, взвешенных по уровню риска (+ 10,4 %).

Информация об изменениях в области применяемой политики управления капиталом.

Основной задачей Банка остается увеличение уставного капитала как за счет капитализации прибыли, так и за счет собственных средств акционеров Банка в соответствии со Стратегией развития АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) на период 2013 – 2015 гг. (утв. Советом директоров Банка 15.03.2013г., Протокол №3).

Так, в 2013 году Банк повысил свой капитал на 100 000 тыс. руб., а в 2014 году Банк должен повысить свой капитал на 80 000 тыс.руб. и в 2015 году - на 80 000 тыс. руб., что значительно позволит расширить объем банковских операций Банка.

Параллельно с повышением капитализации в рамках реализации в России международных подходов к регулированию качества и достаточности капитала, установленных положениями документа Базельского Комитета по банковскому надзору «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» Банком будет продолжена работа по поэтапной реализации положений документа Базельского комитета «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы», направленная на внедрение внутрибанковских оценок рисков в качестве предпосылок расчета капитала и внутренних процедур по оценке достаточности капитала.

Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к капиталу.

Банк соблюдал все требования, установленные Банком России, к уровню нормативного

капитала.

Фактически сложившееся значение норматива достаточности капитала в 14,0% (при минимально допустимом значении в 10,0%) свидетельствует о достаточности собственного капитала Банка для обеспечения выполнения своих обязательств, о наличии ресурса по дополнительному привлечению средств и наращиванию активных операций.

Фактическое значение капитала Банка на отчетную дату в размере 719 215 тыс.руб. перекрывает величину реальных и потенциальных банковских рисков на 145 647 тыс.руб.

Информация о дивидендах, признанных в качестве выплат в пользу акционеров, в течение периода.

В 2013 году по итогам работы за 2012 год начислено дивидендов 22 рубля 50 копеек на одну обыкновенную акцию в общей сумме 54 013 050,00 рублей, что составляет 18,0% от номинальной стоимости акций. После удержания налога акционерам выплачено 49 213 437,00 рублей, что составляет 16,4% от номинальной стоимости акций, в том числе физическим лицам - 20 287 682,00 рублей и юридическим лицам - 28 925 755,00 рублей.

Убытки от обесценения и суммы восстановления убытков от обесценения в составе капитала отсутствуют.

Непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям отсутствуют.

Информация об обязательных нормативах Банка (отчетность по форме 0409813).

Наименование показателя	Нормативное значение	Фактическое значение на 01.01.2014 г.	Фактическое значение на 01.01.2013 г.
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (Н1)	10,0	14,0	13,8
Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	15,0	98,9	105,3
Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	50,0	114,9	131,4
Норматив долгосрочной ликвидности банка (Н4)	120,0	59,2	72,1
Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)	25,0	20,0	22,0
Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)	800,0	394,6	403,9
Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)	50,0	1,5	2,4
Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)	3,0	1,3	2,0
Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)	25,0	0,0	0,0

В течение отчетного периода Банком ни разу не допускались случаи нарушения обязательных нормативов, связанных с рисками банковских операций. ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» проводит ежедневный мониторинг соблюдения обязательных нормативов, проводя их расчет каждый день. При этом нарушений нормативов на внутримесячные даты не выявлено.

Фактические значения обязательных нормативов Банка свидетельствует о достаточности собственного капитала Банка для обеспечения выполнения своих обязательств, об устойчивом состоянии Банка и способности своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства перед кредиторами и контрагентами; о наличии ресурса по дополнительному привлечению средств и наращиванию активных операций.

Существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у Банка, но недоступных для использования, отсутствуют.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующих использования

денежных средств, отсутствуют.

Неиспользованные кредитные средства и имеющиеся ограничения по их использованию отсутствуют.

Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей, отсутствуют.

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов или географических зон.

В 2013 году юридическим и физическим лицам Республики Мордовия было предоставлено кредитов на сумму 2 985 815 тыс. рублей, юридическим и физическим лицам Ульяновской области – 543 827 тыс. рублей, юридическим лицам Саратовской области -35 000 тыс.руб. Погашено юридическими и физическими лицами Республики Мордовия - 2 411 300 тыс.руб., Ульяновской области- 384 646 тыс. руб. В 2012 году юридическим и физическим лицам Республики Мордовия было предоставлено кредитов на сумму 2 372 271 тыс. рублей, юридическим и физическим лицам Ульяновской области – 506 823 тыс. рублей, физическим лицам Саратовской области - 650 тыс.руб. Погашено юридическими и физическими лицами Республики Мордовия – 2 675 675 тыс.руб., Ульяновской области - 491 679 тыс. руб., Саратовской области – 73 тыс.руб.

Структура предоставленных ссуд за 2013 год в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон в тыс.руб.

	Республика Мордовия	Ульяновская область	Саратовская область
обрабатывающее производство	602 774	130 000	35 000
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	1 000	0	0
сельское хозяйство	525 309	30 000	0
строительство	531 106	20 000	0
транспорт и связь	200 601	0	0
оптовая и розничная торговля	291 095	9 000	0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	93 906	0	0
прочие виды деятельности	295 673	167 150	0
субъекты РФ	150 000	0	0
физические лица	294 351	187 677	0
Итого	2 985 815	543 827	35 000

Структура предоставленных ссуд за 2012 год в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон в тыс.руб.

	Республика Мордовия	Ульяновская область	Саратовская область
обрабатывающее производство	166 944	213 000	0
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	10 000	0	0
сельское хозяйство	686 029	43 000	0
строительство	552 700	45 000	0
транспорт и связь	220 320	0	0
оптовая и розничная торговля	310 780	30 497	0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	32 260	0	0
прочие виды деятельности	145 651	80 000	0

	Республика Мордовия	Ульяновская область	Саратовская область
субъекты РФ	0	0	0
физические лица	247 587	95 326	650
Итого	2 372 271	506 823	650

Структура привлеченных средств на 01.01.2014 г. в разрезе географических зон в тыс.руб.

Привлеченные средства	Республика Мордовия		Ульяновская область		Саратовская область	
	в рублях	ин.валюта	в рублях	ин.валюта	в рублях	ин.валюта
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	4 863 057	65 028	100 853	1 382	5	0
Средства на счетах государственных организаций	330 437	3 637	0	0	0	0
Средства на счетах негосударственных организаций	567 655	5	14 119	0	5	0
Средства индивидуальных предпринимателей	52 675	0	1 668	0	0	0
Депозиты юридических лиц	375 400	0	500	0	0	0
Вклады (депозиты) физических лиц	3 536 303	61 386	83 501	1 382	0	0

Структура привлеченных средств на 01.01.2013 г. в разрезе географических зон в тыс.руб.

Привлеченные средства	Республика Мордовия		Ульяновская область		Саратовская область	
	в рублях	ин.валюта	в рублях	ин.валюта	в рублях	ин.валюта
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, из них:	4 461 504	88 591	81371	919	2	0
Средства на счетах государственных организаций	289 739	1 114	0	0	0	0
Средства на счетах негосударственных организаций	647 223	0	23 180	0	0	0
Средства индивидуальных предпринимателей	72 969		1 661	0	0	0
Депозиты юридических лиц	281 624	0	0	0	0	0
Вклады (депозиты) физических лиц	3 169 507	87 477	56 401	919	2	0

Информация о видах значимых рисков и источниках их возникновения.

Учитывая специфику деятельности Банка, основное направление концентрации рисков связано с проведением кредитных операций.

Кредитный риск – риск потерь, связанный с неспособностью либо нежеланием контрагента выполнять обязательства перед Банком.

Банк управляет кредитным риском посредством выявления и оценки рисков на стадии, предшествующей проведению операций, подверженных кредитному риску, ограничения кредитного риска путем установления лимитов и/или ограничений риска, структурирования сделок, мониторинга и контроля уровня кредитного риска.

Управление кредитным риском осуществляется решениями органов управления Банка, рабочих комитетов и отдельных должностных лиц в соответствии с предоставленными им полномочиями, соблюдение которых контролируется в постоянном режиме.

Уполномоченными органами Банка утверждаются внутренние документы, которые определяют формализованное описание процедур оценки рисков, порядка предоставления и сопровождения кредитных продуктов.

Оценка кредитного риска производится Банком по отдельным портфелям активов, подверженных кредитному риску, а также в разрезе индивидуальных кредитных рисков отдельных контрагентов и групп контрагентов. Оценка индивидуальных кредитных рисков контрагентов проводится на основании комплексного и объективного анализа деятельности контрагента с учетом его кредитоспособности, определенной на основе системы финансовых коэффициентов, анализа денежных потоков, менеджмента, сбора информации из внешних источников, изучения кредитной истории, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о любых рисках контрагента/заемщика.

Банк осуществляет отбор кредитных проектов в зависимости от целей кредитования, реальных источников погашения кредита, финансового положения заемщика, кредитной истории, состояния сектора экономики и региона, учета всех взаимоотношений с Банком и взаимосвязанными лицами, наличия достаточного обеспечения, уровня платы за кредит.

Оценка риска и формирование резервов на возможные потери по ссудам в Банке осуществляется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности», Положения от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери», отраженными в соответствующих внутренних документах Банка.

Банк управляет риском концентрации портфеля путем лимитирования кредитных операций по регионам, видам ссуд, а также отдельным заемщикам.

В целях минимизации рисков Банком применяются различные способы обеспечения.

Система контроля и мониторинга уровня кредитного риска реализуется на основе определенных внутренними нормативными документами Банка принципов, обеспечивающих предварительный, текущий и последующий контроль операций, подверженных кредитному риску, соблюдения установленных лимитов риска.

Риск ликвидности - риск, связанный с возможным невыполнением Банком своих обязательств или необеспечением требуемого роста активов.

В качестве основных методов анализа и оценки риска ликвидности Банк использует:

- ежедневный анализ платежной позиции на основе движения денежных средств;
- анализ и оценку разрывов в сроках погашения требований и обязательств Банка (ГЭП-метод);
- анализ и оценку фактических значений и динамики показателей ликвидности (коэффициентный метод);
- стресс-тестирование.

Банк управляет риском ликвидности путем:

- планирования структуры активов и пассивов;
- установления и контроля лимитов и показателей ликвидности (как внешних, установленных Банком России, так и внутренних, рассчитываемых самим Банком);
- формирования запаса ликвидности;
- заблаговременного планирования и подготовки мероприятий, направленных на поддержание и восстановление ликвидности при возникновении неблагоприятных событий.

Рыночный риск – риск потерь, возникающий в результате неблагоприятного изменения рыночной ситуации. Подразделяется на процентный, валютный, фондовый и товарный риски.

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее 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 вызывать убытки.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по

предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. Снижение процентного риска осуществляется при внесении специальных оговорок в договора на предмет изменения процентных ставок, либо методом заключения новых договоров на предпочтительных условиях, которые снижают процентный риск или меняют структуру активов и пассивов в целом, определяя приоритетные направления деятельности Банка (введение плавающих ставок, возможность досрочного отзыва кредитов, возможность периодического пересмотра ставки по кредитам и депозитам в зависимости от изменения рыночной ставки).

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний обменных курсов на его финансовое положение и потоки денежных средств, устанавливаются лимиты на валютные операции и контролируется их исполнение на ежедневной основе. Управление валютным риском осуществляется на основе анализа открытой валютной позиции и мониторинга колебаний валютного курса с целью соблюдения минимальных требований Банка России в части лимитов открытой валютной позиции. Все активы и обязательства Банк учитывает по официальному курсу валют, установленному Банком России.

Банк принимает на себя риск, возникающий в результате неблагоприятного изменения рыночной стоимости фондового инструмента. Управление этим риском сводится к сохранению первоначально инвестированных средств и достижению максимального уровня дохода. Осуществляется методом мониторинга операций с фондовыми инструментами (проводится детальный анализ фондового рынка, тенденций его развития, финансово-экономических показателей эмитента ценных бумаг, инвестиционных качеств ценных бумаг), оценки активов по справедливой рыночной цене и методом установления лимитов на операции с ценными бумагами, которые контролируются на ежедневной основе.

Операционные риски (риски управления) – риски потерь, связанные с несовершенством организации внутренней деятельности, прежде всего системы внутреннего контроля, неадекватными процедурами деятельности, ошибками компьютерных систем.

В целях управления операционным риском, Банком разработана система лимитирования полномочий на проведение операций, осуществляется внутренний контроль и аудит, проводится оповещение руководства о возникновении операционных рисков, формируются резервы на покрытие операционных убытков, проводится страхование возможных убытков, сформирована база данных операционных потерь.

Правовой риск – риски потерь в результате возникновения ошибок при разработке внутренних нормативных актов, нечеткого формулирования прав и ответственности сторон, некорректного оформления договоров, что приводит к ущербу клиента и/или Банка, увеличению обязательств Банка.

Риск потери деловой репутации – риск потери в результате утраты доверия клиентов и контрагентов к Банку и проявляющийся в снижении количества клиентов. Потеря клиентов может произойти вследствие неудовлетворенности спектром, качеством и стоимостью предоставляемых банком услуг и вследствие скандалов, ассоциированных с руководством и персоналом Банка, другими акционерами, клиентами и контрагентами, в том числе за связь с криминальными структурами и получение доходов незаконным путем.

Стратегический риск представляет собой, так называемую системную неопределенность, то есть совокупный результат динамики общественно-политических, экономических, научных и других факторов, и характеризует вероятность принятия Банком стратегии своего поведения на рынке, неадекватной складывающимся на нем тенденциям.

Для предотвращения убытков, вызванных недостаточной проработкой решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимуществ перед конкурентами, Банком принимается стратегический план развития. Проводится постоянный контроль и мониторинг политической, экономической и финансовой ситуации в стране и в регионе с целью возможной корректировки и оперативного изменения планируемых показателей.

Существенными видами рисков для себя Банк определяет финансовые и операционные риски.

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

Система управления рисками является неотъемлемым элементом управления Банка, во многом определяющим безопасность бизнеса, стабильность и успешность развития, его репутацию, рост эффективности операций за счет снижения возможных потерь при поддержании целевой доходности.

Подразделение, осуществляющее управление рисками банка - Отдел по управлению рисками.

Основные задачи Отдела по управлению рисками в соответствии с перспективными и текущими планами работы:

- выполнение требований по эффективному управлению финансовыми рисками;
- подготовка и разработка принципов, правил и директив по вопросам управления рисками;
- осуществление контроля за уровнем принимаемого риска, установление компромисса «рискованность – доходность»;
- установление способов финансирования риска и постоянный мониторинг соответствующих издержек;
- разработка вариантов и принятие решений по выходу из кризисных ситуаций;
- определение степени и стоимости рисков, стратегии и приемы управления;
- решение вопроса о приемлемости возможных потерь.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Для дальнейшего развития Банка, для выполнения основной стратегической цели, для выполнения требований Центрального Банка необходимо, прежде всего, наращивать собственные средства. Решение данной задачи Банк видит, в первую очередь, за счет увеличения базового капитала. Поэтому основной задачей на ближайшее время будет увеличение уставного капитала, как за счет капитализации прибыли, так и за счет собственных средств акционеров Банка.

Параллельно с повышением капитализации в рамках реализации в России международных подходов к регулированию качества и достаточности капитала, установленных положениями документа Базельского Комитета по банковскому надзору «Базель III: Общие регулятивные подходы к повышению устойчивости банков и банковского сектора» и одобренных к внедрению в рамках государств «Группы 20», в соответствии со Стратегией развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года, Банком будет продолжена работа по поэтапной реализации положений документа Базельского комитета «Международная конвергенция измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы», направленная на внедрение внутрибанковских оценок рисков в качестве предпосылок расчета капитала и внутренних процедур по оценке достаточности капитала.

Основной целью управления рисками является повышение надежности, увеличение стоимости бизнеса Банка, предупреждение негативного влияния внешних и внутренних факторов, повышение адаптивности Банка к внешней среде.

Главной задачей стратегии управления рисками является идентификация, оценка и управление размером и концентрацией рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, обеспечение оптимального соотношения рентабельности, ликвидности и надежности.

В ближайшее время Банк будет использовать риск-ориентированный подход, основанный на анализе процессов и процедур, планируемых в Банке.

В области управления рисками Банк использует подходы, предусмотренные Базельским соглашением по оценке достаточности капитала. Банк стремится поддерживать агрегированный уровень требований к капиталу.

Существующая в Банке система управления и контроля рисков находится в процессе постоянного совершенствования. Предстоит произвести увязку ценообразования и коммерческих приоритетов в области кредитования с оценкой уровня кредитного риска клиента и банковской операции. Численная оценка ожидаемых потерь должна стать минимальной «ценой риска», включаемой в стоимость кредитных ресурсов для клиента. Необходимо усилить

роль управления рисками в процессе подготовки и принятия кредитного решения, наделить правом «вето» Отдел по управлению рисками на принятие кредитного риска, преодоление, которого требует выхода на следующий уровень принятия решения.

Банк принимает во внимание возможность увеличения расходов на формирование резерва на возможные потери по ссудам, связанного как с быстрым ростом кредитного портфеля, так и с возможным повышением уровня кредитного риска (до 7 % - к началу 2016 года) вследствие воздействия негативных факторов на деятельность заемщиков и новых требований Центрального банка Российской Федерации. По оценкам Банка в ближайшие три года влияние динамики расходов по формированию резерва по ссудам на финансовый результат будет частично компенсировано соответствующим увеличением доходности активных операций.

Совершенствование системы управления операционными рисками, рисками ликвидности, процентными рисками, а также рыночными рисками является важной задачей, необходимой для обеспечения реализации стратегии в области развития бизнеса. Изменения в системе управления процентным риском и риском ликвидности будут происходить в комплексе с общим развитием систем управления активами и пассивами Банка. Основными направлениями развития в этой области является выстраивание консолидированной на уровне Банка в целом системы управления пассивами и активами, в основе которой лежат экономически обоснованное ценообразование, учет и распределение экономического капитала и активное моделирование и управление соответствующими категориями риска.

При формировании активов будет стремиться к поддержанию достаточного уровня ликвидности, сбалансированности структуры активов и пассивов Банка по срокам и видам валют, обеспечению необходимого уровня диверсификации по отраслям, клиентам и размерам инвестиций.

Описание процедур управления рисками и методов их оценки, информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного года.

Управление рисками предполагает осуществление операций, направленных на снижение/поддержание уровня рисков, в том числе разделение и перенос рисков от одного участника рынка на других.

Управление рисками представляет собой следующую схему последовательных этапов:

1. Идентификация риска, выявление рисков каждой операции, создание портфелей рисков.
2. Качественная и количественная оценка риска.
3. Планирование риска как составная часть стратегии Банка.
4. Лимитирование рисков.
5. Создание системы процедур, направленных на поддержание запланированного уровня риска.

На первом этапе определяется наличие рисков в проводимых операциях, риски каждой операции идентифицируются и выявляются причины их возникновения. Идентификацию рисков производят структурные подразделения Банка, осуществляющие банковские операции.

Качественная и количественная оценка рисков определяет приемлемость уровня риска. Каждой операции присваивается качественная оценка уровня риска:

- минимальный риск,
- умеренный риск,
- значительный риск,
- высокий риск,
- недопустимый риск.

Основанием для отнесения к той или иной группе является система параметров, различная для каждого портфеля риска.

Для целей классификации рисков банк оценивает финансовое состояние контрагента с целью выявления вероятности невыполнения им договорных обязательств.

Оценка финансового состояния контрагента для оценки кредитного риска производится банком, исходя из оценки влияния различных факторов, основанных на анализе финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности

контрагента.

К источникам такой информации относятся данные финансовой отчетности контрагента и определяемые в соответствии с ними:

- значения размера чистых активов контрагента;
- коэффициенты ликвидности;
- коэффициенты оборачиваемости активов, обязательств.

Анализ деятельности контрагента основывается также на информации об объеме его денежных потоков, в частности, об оборотах по счетам контрагента в банке-кредиторе и в других кредитных организациях; о достаточности этих сумм для покрытия расходов контрагента; о наличии у Банка права на списание средств в безакцептном порядке в случае неисполнения контрагентом своих обязательств; о возможности обращения взыскания на имущество контрагента в бесспорном порядке.

Для вынесения суждения об уровне кредитного, рыночного риска, риска концентрации портфеля Банка и риска ликвидности структурные подразделения, осуществляющие операции, которые несут в себе данные риски, используют следующие факторы:

- страновой риск;
- общее состояние отрасли, к которой относится контрагент;
- конкурентное положение контрагента в своей отрасли;
- деловая репутация контрагента и руководства организации-контрагента (единоличный исполнительный орган, члены коллегиального исполнительного органа, члены совета директоров);
- качество управления организацией;
- краткосрочные и долгосрочные планы и перспективы развития контрагента;
- степень зависимости от аффилированных лиц и самостоятельность в принятии решений;
- существенная зависимость от одного или нескольких поставщиков или заказчиков;
- кредитная история;
- меры, предпринимаемые контрагентом для улучшения своего финансового положения;
- вовлеченность контрагента в судебные разбирательства;
- подробная информация о деятельности контрагента.

Сведения, содержащие мотивированное суждение об уровне риска по конкретному активу, условному обязательству, анализ факторов, которые легли в основу принятого решения, оформляются документально и включаются в досье контрагента.

Отсутствие информации о контрагенте рассматривается как один из факторов риска, на основании которого выносится мотивированное суждение о величине возможных потерь.

Характеристика уровня риска ликвидности дается на основе анализа концентрации входящих и исходящих денежных потоков с учетом их чувствительности к ситуации на денежном рынке. Объектами риска выступают:

- кредитные организации – наиболее чувствительные к риску. В случае ухудшения финансового состояния Банка-контрагента или ситуации на рынке в целом банки могут ограничить доступ к своим свободным ресурсам;
- клиенты - иные юридические лица – менее чувствительные к риску, т.к. в определенной степени отдельные клиенты зависимы от Банка в случае необходимости получения кредитов;
- клиенты - физические лица – наименее чувствительные к риску вследствие низкой информированности. Однако при получении отрицательной информации о Банке вкладчики чаще всего предъявляют свои требования к Банку, даже если срок погашения их требований не наступил.

Для оценки риска потери ликвидности выявляется степень зависимости Банка от межбанковского рынка, кредитов Банка России, средств, привлеченных от других клиентов, выпущенных собственных обязательств, перспективы развития клиентской базы.

В качестве источника возникновения операционного риска рассматриваются операции, обладающие следующими особенностями:

- операции требуют высокой квалификации персонала, замкнуты на знаниях и квалификации отдельного сотрудника;
- системы, проводящие операции работают с близкой к предельной или не адекватной

нагрузкой;

- проводимые операции технологически сложны;
- результат операций в большей степени зависит от эффективности работы персонала.

Количественная оценка дается путем присвоения количественного параметра качественному, каждому показателю присваивается определенный уровень риска, оцениваемый в процентах:

Уровень риска	Процент риска
Минимальный	0
Умеренный	1
Значительный	21
Высокий	51
Недопустимый	100

Величина возможных потерь измеряется в денежных единицах, определяется как произведение процента риска и суммы планируемой операции.

Информацию, полученную в результате идентификации, качественной и количественной оценки рисков, структурные подразделения Банка передают в отдел по управлению рисками для санкционирования операций, несущих риски и вынесения решения руководства Банка о принятии/непринятии рисков.

Планирование рисков на основе их качественной и количественной оценки является составной частью стратегического планирования Банка. Стратегия по рискам заключается в том, чтобы поддающиеся количественной оценке финансовые риски (кредитный, концентрации портфеля, рыночный и риск ликвидности) находились в пределах утвержденных лимитов, полностью осознавались и оценивались до проведения операций, отслеживались на постоянной основе, полностью и своевременно отражались в системах управленческой информации.

Данный этап управления банковскими рисками определяет плановый размер рисков, который может нести Банк. Максимальным пределом потерь является прибыль Банка. На этапе планирования риски по проводимым операциям сопоставляются с запланированным размером (допустимым пределом) риска по данным операциям. В случае превышения потенциальных потерь над запланированной величиной отдел по управлению рисками предлагает меры по ограничению или снижению риска.

Лимитирование рисков – система мероприятий, ограничивающих опасность потери имеющегося имущества или неполучения запланированного результата.

Лимиты устанавливаются Отделом по управлению рисками и утверждаются Правлением Банка, в случае изменения приоритетов деятельности Банка - подлежат пересмотру и утверждению в момент принятия решения об изменении приоритетов деятельности.

Банком устанавливаются следующие методы, ограничивающие кредитные риски и риски концентрации портфелей банка:

- кредитный анализ;
- создание резервов для покрытия возможных убытков;
- диверсификация кредитного портфеля путем лимитирования отдельных операций;
- установление ответственности контрагентов в случае неисполнения своих обязательств.

В области управления рыночными рисками Банк устанавливает следующие методы, ограничивающие опасность потерь:

- диверсификация;
- переоценка активов и пассивов по рыночной стоимости;
- нейтрализация требований и обязательств;
- ГЭП-анализ;
- метод длительности.

В целях оценки и управления риском ликвидности Банком устанавливаются следующие лимиты и методы, ограничивающие данные риски:

- лимит мгновенной ликвидности банка;
- лимит текущей ликвидности;

- лимит долгосрочной ликвидности;
- метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств.

Для предотвращения операционного риска Банком используются основные методы:

- подбор квалифицированных специалистов;
- соблюдение действующего законодательства и нормативных требований Банка России;
- разграничение полномочий, наличие и соблюдение должностных инструкций у сотрудников;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- анализ изменения конъюнктуры финансовых рынков и ситуации в экономике;
- внутренний и документарный контроль.

В течение отчетного года существенных изменений в процедурах управления рисками не было.

Политика в области снижения рисков.

Управление рисками является неотъемлемой частью финансового менеджмента, целью которого является сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности, обеспечение надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых Банком операций.

Основной целью управления рисками в банковской деятельности является:

- защита интересов Банка, инвесторов, клиентов Банка;
- минимизация рисков;
- урегулирование конфликтов интересов;
- соблюдение сотрудниками Банка законодательства, нормативных актов и стандартов профессиональной деятельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности банковской деятельности.

Система управления банковскими рисками включает в себя:

- выявление, измерение и определение приемлемого для Банка уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка;
- постоянное наблюдение за банковскими рисками;
- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков.

Стратегия управления рисками основана на соблюдении принципа безубыточности деятельности и направлена на обеспечение оптимального соотношения между прибыльностью всех направлений деятельности Банка и уровнем принимаемых ими рисков и подразумевает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам.

В состав внутренней отчетности Банка по рискам входит ежеквартальная отчетность по всем видам рисков, присущих деятельности, в составе отчета, доводимого до Совета директоров Банка, а также ежемесячная отчетность по операционному, правовому и репутационному рискам, которая доводится до Председателя правления Банка.

Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года.

Фактическое значение капитала Банка на отчетную дату в размере 719 215 тыс.руб. перекрывает величину кредитного, рыночного, операционного, правового рисков и риска потери деловой репутации на 145 647 тыс. руб.

Норматив достаточности собственных средств Банка на 01.01.2014 г. в размере 14,0% (при минимально допустимом значении в 10,0%) свидетельствует о достаточности собственного капитала для обеспечения выполнения своих обязательств.

В течение отчетного года существенных изменений в требованиях к собственным средствам (капиталу) Банка не было.

Информация о видах и степени концентрации рисков.

По состоянию на 01.01.2014 г. кредитный риск по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности (за исключением резервов на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам) по Банку на 01.01.2014 г. составил 244 489 тыс.руб., в том числе по Республике Мордовия - 232 738 тыс.руб., по Ульяновской области - 11 051 тыс.руб., по Саратовской области - 700 тыс.руб. По состоянию на 01.01.2013 г. кредитный риск по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности по Банку составил 199 891 тыс.руб., в том числе по Республике Мордовия - 193 407 тыс.руб., по Ульяновской области - 6 484 тыс.руб.

Увеличение объемов резервов за отчетный год вызвано ростом кредитного портфеля Банка и проведением более консервативной политики при оценке финансового положения контрагентов и формирования резервов на возможные потери. По обесцененным кредитам (2-5 категории качества) резерв формировался без учета обеспечения.

Концентрация кредитного риска по категориям качества в тыс.руб.

Категория качества	На 01.01.2013 г.		На 01.01.2014 г.	
	Ссудная задолженность	%	Ссудная задолженность	%
1	677 919	18,6	628 046	14,8
2	2 332 689	63,9	2 799 704	66,0
3	608 712	16,7	758 903	17,9
4	4 304	0,1	47 342	1,1
5	25 749	0,7	10 780	0,2
Всего	3 649 373	100,0	4 244 775	100,0

Средний процент резервирования на 01.01.2014 г. составил 5,8 %, на 01.01.2013 г. - 5,5 %.

В 2013 году резервы на возможные потери Банка по прочим активам (в том числе резервы на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов по ссудам) увеличились с 13 351 тыс.руб. до 18 988 тыс. руб. Резервы на возможные потери по состоянию на 01.01.14 г. созданы в следующем объеме: по Республике Мордовия - 17 807 тыс.руб., по Ульяновской области – 1 181 тыс.руб.)

Основные возможные потери – резервы по условным обязательствам кредитного характера - 9 200 тыс.руб., резервы по прочим финансово хозяйственным операциям - 3 756 тыс.руб., требования по получению процентных доходов - 526 тыс.руб., резервы по вложениям в ценные бумаги - 16 тыс.руб., прочее участие - 2 тыс.руб., резерв по основным средствам (внеоборотным запасам) 5 488 тыс.руб.

Концентрация рыночного риска связана с осуществлением операций с ценными бумагами и их производными инструментами, проведением валютных операций. В целях управления риском концентрации портфелей Банка в 2013 году устанавливались лимиты на проведение активных банковских операций. Процентный и фондовый риски Банка были незначительны. Валютный риск по состоянию на 01.01.2014 г. и на 01.01.2013 г. отсутствовал. Рыночный риск Банка на 01.01.2014 г. равен 272 456 тыс.руб. (на 01.01.2013 г.- отсутствовал). Соблюдение лимитов по открытой валютной позиции контролировалось на ежедневной основе.

По данным мониторинга за 2013 г. выявлены факты операционного риска на общую сумму 1 637 тыс. руб., в том числе из-за ошибок в реквизитах платежных документов в размере 1 316 тыс.руб., ошибок бухгалтерского учета в размере 10 тыс.руб., непредставления (несвоевременного представления) информации или предоставления неточной (недостоверной) отчетности в сумме 300 тыс. руб., других рисков в размере 11 тыс.руб. В связи со своевременным выявлением фактов операционного риска Банк не понес потерь.

Правовой риск: жалобы, претензии к Банку - 1 шт. (обращение клиента по поводу проверки правильности заключения договора) – ответ Банка на обращение направлен в Национальный Банк Республики Мордовия. Данные обязательства носят несущественный характер и не несут риска потерь. Расчетная оценка не может быть по ним определена, формирование резерва не требуется.

Произведено выплат по штрафам - 35 тыс. руб. (взысканы госпошлина, неустойка, возмещение судебных расходов).

Примененные к Банку меры воздействия - 2 шт. (Управление надзорной деятельности ГУ МЧС России по РМ: вынесено предписание об устранении нарушений в области пожарной безопасности; ГУ МЧС России по РМ: вынесено предписание об устранении нарушений в области гражданской обороны и защиты населения и территорий от чрезвычайных ситуаций).

Риск потери репутации: жалобы, претензии к Банку за 2013 год - 2 шт. (претензия по правильности заключения договора, жалоба за грубое обращение с клиентом).

Соотношение показателей уровня правового и репутационного рисков с установленными лимитами на 2013 год соблюдались.

Информация о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков, типам контрагентов, географическому распределению кредитного риска по группам регионов Российской Федерации и классификации активов по группам риска.

Классификация кредитного риска в разрезе юридических лиц на 01.01.2014 г. в тыс.руб.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность		Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого	По категориям качества			
										II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	100010	100010											
межбанковские кредиты и депозиты	26146	26146											
учтенные векселя	73864	73864											
Требования к юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, органам государственной власти, всего, в том числе:	3793796	492253	2488946	758044	46500	8053	5534	2232	235035	44078	159189	23715	8053
предоставленные кредиты юридическим лицам	3309557	106103	2429130	727044	46500	780	780		219854	42680	152679	23715	780
предоставленные кредиты государственным органам	350000	350000											
предоставленные кредиты индивидуальным предпринимателям	133181	36150	59816	31000		6215	4754	1174	14123	1398	6510		6215
права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	1058					1058		1058	1058				1058

Классификация кредитного риска в разрезе физических лиц на 01.01.2014 г. в тыс.руб.

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Просроченная задолженность		Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого	По категориям качества			
										II	III	IV	V
Предоставленные физическим лицам ссуды, всего (за исключением портфелей однородных ссуд), в том числе:	37464	35783				1681	64	1617	1681				1681
потребительские ссуды (оцениваемые на индивидуальной основе)	9051	7370				1681	64	1617	1681				1681
права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	28413	28413											

Распределение кредитного риска по портфелям однородных ссуд физических лиц на 01.01.2014 г. в тыс.руб.

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	313 505	7 773
портфели ссуд II категории качества	310 758	6 252
портфели ссуд III категории качества	859	172
портфели ссуд IV категории качества	842	421
портфели ссуд V категории качества	1 046	928

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (юридических лиц, за исключением прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств) на 01.01.2014 г. в тыс.руб.

Виды деятельности	Республика Мордовия	Ульяновская область	Саратовская область
обрабатывающее производство	24 290	6 090	700
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0
сельское хозяйство	70 497	920	0
строительство	44 003	400	0
транспорт и связь	37 652	0	0
оптовая и розничная торговля	35 778	840	0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 745	0	0
прочие виды деятельности	8 930	1 132	0
субъекты РФ	0	0	0
Итого	223 895	9 382	700

Классификация кредитного риска в разрезе юридических лиц на 01.01.2013 г. в тыс.руб.

Состав активов	Сумма требований	Категория качества					Просроченная задолженность		Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого	По категориям качества			
										II	III	IV	V
Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	269468	269468											
межбанковские кредиты и депозиты	141063	141063											
учтенные векселя	128405	128405											
Требования к юридическим лицам, индивидуальным предпринимателям, органам государственной власти, всего, в том числе:	3045594	362335	2046785	608630	3900	23944	902	2586	195115	41370	127812	1989	23944
предоставленные кредиты юридическим лицам	2687294	129467	1964560	569839	1500	21928	902	1500	182704	40345	119666	765	21928
предоставленные кредиты государственным органам	200000	200000											
предоставленные кредиты индивидуальным предпринимателям	157214	32868	82225	38791	2400	930			11325	1025	8146	1224	930

Состав активов	Сумма требовани я	Категория качества					Просроченная задолженность		Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого	По категориям качества			
										II	III	IV	V
									права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств	1086			

Классификация кредитного риска в разрезе физических лиц на 01.01.2013 г. в тыс.руб.

Состав активов	Сумма требов ания	Категория качества					Просроченная задолженность		Фактически сформированный резерв				
		I	II	III	IV	V	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Итого	По категориям качества			
										II	III	IV	V
Предоставленные физическим лицам ссуды, всего (за исключением портфелей однородных ссуд), в том числе:	50669	46116	3300			1253	917	366	1286	33			1253
потребительские ссуды (оцениваемые на индивидуальной основе)	12795	8242	3300			1253	917	366	1286	33			1253
права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств, исполнение обязательств по которым обеспечивается ипотекой	37874	37874											

Распределение кредитного риска по портфелям однородных ссуд физических лиц на 01.01.2013 г. в тыс.руб.

Наименование статьи	Сумма требований	Сформированный резерв на возможные потери
Задолженность по ссудам, сгруппированным в портфели однородных ссуд, всего, в том числе:	283642	3490
портфели ссуд II категории качества	282604	2857
портфели ссуд III категории качества	82	17
портфели ссуд IV категории качества	404	202
портфели ссуд V категории качества	552	414

Распределение кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (юридических лиц, за исключением прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств) на 01.01.2013 г. в тыс.руб.

Виды деятельности	Республика Мордовия	Ульяновская область	Саратовская область
обрабатывающее производство	10 368	3490	0
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	0	0	0
сельское хозяйство	47 291	800	0
строительство	55 542	900	0
транспорт и связь	34 415	0	0
оптовая и розничная торговля	32 438	250	0
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 779	0	0
прочие виды деятельности	5 606	150	0
субъекты РФ	0	0	0
Итого	188 439	5 590	0

Информация об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов.

Сумма просроченной задолженности на 01.01.2014 г. составила 10 195 тыс.руб. (0,2% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности). Сроки образования просроченной задолженности не превышают 1 год. Сумма просроченной задолженности по юридическим лицам составила 780 тыс.руб., по индивидуальным предпринимателям – 5 928 тыс.руб., по физическим лицам - 3 487 тыс.руб.

Основная доля просроченных кредитов в размере 8 874 тыс.руб. числится за заемщиками, получившими кредиты на территории Республики Мордовия. Сумма просроченной задолженности по кредитам, предоставленным в Ульяновской области, составила 1 321 тыс.руб.

Сумма просроченной задолженности на 01.01.2013 г. составила 4 542 тыс.руб. (0,1% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности). Сумма просроченной задолженности по юридическим лицам составила 2 402 тыс.руб., по физическим лицам – 2 140 тыс.руб.

Сумма реструктурированной задолженности на 01.01.2014 г. составила 585 741 тыс.руб. (13,8% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности), из них по 1 категории качества - 33 913 тыс.руб., по 2 категории качества - 551 828 тыс.руб. Реструктурированная задолженность по кредитам, предоставленным в Ульяновской области, составила 73 000 тыс.руб., по Республике Мордовия - 512 741 тыс.руб. Основную долю в реструктурированной задолженности на 01.01.2014 г. составляют кредиты, предоставленные сельхозпредприятиям Республики Мордовия, в размере 455 186 тыс. рублей или 77,7% от общего объема реструктурированной задолженности Банка. На 01.01.2013 г. реструктурировано активов и ссуд в размере 228 614 тыс.руб. (6,3% от общего объема ссудной и приравненной к ней задолженности), из них по 1 категории качества – 38 344 тыс.руб., по 2 категории качества - 190 270 тыс.руб.

Данные активы и ссуды признаны реструктурированными в связи с их пролонгацией.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери.

Классификации прочих активов по состоянию на 01.01.2014 г. в тыс.руб.

Физические лица: прочие требования	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
Всего	913	913	913
1 кк	0	0	0
2 кк	0	0	0
3 кк	0	0	0
4 кк	0	0	0
5 кк	913	913	913
Юридические лица: прочие требования	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
Всего	56 488	2 204	2 204
1 кк	38 481	0	0
2 кк	16 280	477	477
3 кк	0	0	0
4 кк	0	0	0
5 кк	1 727	1 727	1 727
Кредитные организации: прочие требования	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
Всего	10	0	0
1 кк	10	0	0
2 кк	0	0	0

3 кк	0	0	0
4 кк	0	0	0
5 кк	0	0	0
Юридические лица: Прочие требования, сгруппированные в ПОТ	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
<i>Портфели всего</i>	1 403	593	593
Портфели 1 кк	810	0	0
Портфели 2 кк	0	0	0
Портфели 3 кк	0	0	0
Портфели 4 кк	0	0	0
Портфели 5 кк	593	593	593
Физические лица: Прочие требования, сгруппированные в ПОТ	Сумма требования	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв
<i>Портфели всего</i>	71	48	48
Портфели 1 кк	18	0	0
Портфели 2 кк	0	0	0
Портфели 3 кк	0	0	0
Портфели 4 кк	0	0	0
Портфели 5 кк	53	48	48

Также, созданы резервы по вложениям в ценные бумаги в размере 16 тыс.руб. (вложения в сумме 52 тыс.руб.), резервы по внеоборотным запасам в размере 5 488 тыс.руб. (стоимость активов 5 488 тыс.руб.).

Информация о величине сформированных и восстановленных резервах по прочим активам за 2013 год в тыс.руб.

Фактически сформированные резервы на 01.01.2013г.	Восстановлено за период	Создано за период	Фактически сформированные резервы на 01.01.2014г.
12 998	5 447	1 711	9 262

Информация о характере и стоимости полученного обеспечения. Информация о политике в области обеспечения, принятой в Банке.

Стоимость полученного Банком обеспечения на 01.01.2014 г. составляет 5 064 097 тыс.руб., из них ценные бумаги в размере 466 343 тыс.руб., движимое имущество, недвижимость, товары в обороте – 4 597 754 тыс.руб., а также получено поручительств на 3 791 034 тыс.руб. Стоимость полученного обеспечения на 01.01.2013 г. составляет 3 757 906 тыс.руб., из них ценные бумаги на сумму 499 044 тыс.руб., движимое имущество, недвижимость, товары в обороте – 3 258 862 тыс.руб., а также получено поручительств на 2 953 737 тыс.руб.

Уменьшение резервов с учетом обеспечения 1 и 2 категории качества в 2012 и 2013 г.г. не проводилось. Обеспечение в Банке не учитывается в уменьшение расчетного резерва на возможные потери.

Политика банка в области обеспечения - формирование на всех уровнях структуры Банка надежно и стабильно функционирующей системы залогового обеспечения операций, в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации и кредитной политики Банка, позволяющей:

- максимально обеспечить возврат размещенных денежных средств Банка, в случае дефолта Заемщика;

- сформировать надежный залоговый портфель;

- максимально уменьшить резервы под кредитные риски;

Основные принципы политики Банка в области обеспечения:

- определение приоритетных видов залога с учетом конъюнктуры рынка и критериев

качественной экспертной оценки залогов, обеспечивающих их максимальную ликвидность;

- мониторинг стоимости залогов;
- совершенствование единой системы учета результатов работы с залогами;
- формирование базы данных о котировке цен, по спросу и предложениям по различным видам имущества;
- созданию надежной системы, обеспечивающей должный контроль за сохранностью залогового имущества;
- сбалансированный подход к оценке залогового имущества с учетом интересов Банка и Клиента.

Рыночная (справедливая) стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения, по ссудам, отнесенным ко II - V категориям качества, определяется Банком на постоянной основе, но не реже одного раза в квартал.

Рыночная (справедливая) стоимость залога определяется Банком на постоянной основе в следующих случаях:

- при заключении нового договора залога;
- в процессе обслуживания ссуды (при проведении мониторинга).

Рыночная (справедливая) стоимость залога рассчитывается экспертным путем на основе профессионального суждения или отчета независимого оценщика.

Оплата услуг привлекаемых экспертов и коммерческих организаций оценщиков производится за счет залогодателя.

Для определения наиболее вероятной денежной суммы, которая может быть направлена в погашение обязательств заемщика при реализации предмета залога, Банком определяется залоговая стоимость.

Расчет залоговой стоимости предмета залога производится путем уменьшения (дисконтирования) рыночной (справедливой) или учетной стоимости залога на основании заключения или отчета об оценке рыночной стоимости независимого оценщика на сумму дополнительных расходов Банка, связанных с реализацией залога.

В случае превышения учетной стоимости над рыночной, за базу дисконтирования принимается рыночная стоимость.

В случае отсутствия информации о рыночной стоимости залога, а также при наличии документально подтвержденных данных об учетной стоимости залога у Залогодателя, залоговая стоимость определяется путем дисконтирования соответствующей учетной стоимости на основании заключения.

В других случаях залоговая стоимость определяется по соглашению между залогодателем и Банком.

Дисконтирование стоимости имущества осуществляется путем умножения соответствующей стоимости на понижающий коэффициент (или вычитания залогового дисконта). Понижающий коэффициент может быть увеличен на основании экспертного мнения специалиста по залоговой работе.

В случае расхождения мнений в оценке закладываемого имущества между Банком и залогодателем по инициативе и за счет залогодателя может проводиться альтернативная оценка с участием экспертных, коммерческих или государственных структур. При этом Банк вправе не принимать в расчет выводы указанной оценки.

У Банка обязательств по возврату заложенного имущества не имеется.

Финансовые активы, доступные в качестве обеспечения при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, а также принимаемых в обеспечение Банком России.

Все финансовые активы Банка (как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, так и имеющиеся в наличии для продажи) в случае необходимости доступны и могут быть использованы в качестве обеспечения при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа с контрагентами - профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

В качестве активов, принимаемых в обеспечение Банком России, при заключении сделок продажи ценных бумаг с обязательством обратного выкупа, может выступать большая часть финансовых инструментов, входящих в ломбардный список с учетом поправочных коэффициентов, установленных Банком России.

На 01.01.2014г. объем финансовых активов, входящих в Ломбардный список Банка России (без учета поправочных коэффициентов), составляет:

Акции юридических лиц - резидентов Российской Федерации, не являющихся кредитными организациями	Обыкновенные акции, шт.	Рыночная стоимость, тыс.руб.
ОАО «Мосэнерго»	64 368	56
ОАО «РусГидро»	661 558	376
ОАО «ММК»	5 000	37
ОАО «НЛМК»	1 000	54
ОАО «Роснефть»	1 000	251
ОАО «Газпром»	1 000	139
ОАО «ИНТЕР РАО ЕЭС»	10 576 016	105
ОАО «Россети»	50 000	39
ОАО «Сургутнефтегаз»	200 000	5 651
ОАО «Группа компаний «ПИК»	3 000	212
ОАО «ФСК ЕЭС»	1 936 031	175
Акции юридических лиц - резидентов Российской Федерации, не являющихся кредитными организациями	Привилегированные акции, шт.	Рыночная стоимость, руб.
ОАО «Ростелеком»	1 000	74
Государственные облигации Российской Федерации	Облигации, шт.	Рыночная стоимость, руб.
ОФЗ 25075	10 000	10 430
ОФЗ 26203	10 000	10 361
ОФЗ 46017	29 900	30 014
ОФЗ 26204	6 200	6 476
Облигации субъектов РФ и муниципальных образований	Облигации, шт.	Рыночная стоимость, руб.
Правительство Московской области	6 195	6 305
Правительство Нижегородской области	9 935	7 122
Правительство Самарской области	5 003	4 028
Облигации некредитных организаций, имеющих рейтинг по международной шкале, соответствующий требованиям Банка России	Облигации, шт.	Рыночная стоимость, руб.
ОАО «РЖД»	10 100	10 232
ОАО «Газпром»	19 800	20 369
ЗАО «ЛенСпецСМУ»	15 000	16 349
ОАО «МЕЧЕЛ»	10 000	9 974
ООО «Каркаде»	12 000	5 596
ООО «ПрофМедиа Финанс»	5 000	5 189

ОАО ХК «МЕТАЛЛОИНВЕСТ»	5 000	5 174
Облигации юридических лиц - резидентов Российской Федерации. Облигации кредитных организаций	Облигации, шт.	Рыночная стоимость, руб.
ОАО «АИКБ «Татфондбанк»	15 000	15 141
ОАО «БИНБАНК»	15 000	15 050
ОАО КБ «Центр-инвест»	11000	11 333

На 01.01.2013г. объем финансовых активов, входящих в Ломбардный список Банка России (без учета поправочных коэффициентов), составляет:

Акции юридических лиц - резидентов Российской Федерации, не являющихся кредитными организациями	Обыкновенные акции, шт.	Рыночная стоимость, тыс.руб.
ОАО «Мосэнерго»	64 368	85
ОАО «РусГидро»	661 558	486
ОАО «ОГК-2»	92 098	32
ОАО «ММК»	5 000	53
ОАО «НЛМК»	1 000	61
ОАО «Роснефть»	1 000	270
ОАО «Газпром»	1 000	144
ОАО «ИНТЕР РАО ЕЭС»	10 576 016	264
ОАО «Россети»	50 000	98
ОАО «Сургутнефтегаз»	200 000	5 366
ОАО «Группа компаний «ПИК»	3 000	195
ОАО «ФСК ЕЭС»	1 936 031	390
Акции юридических лиц - резидентов Российской Федерации, не являющихся кредитными организациями	Привилегированные акции, шт.	Рыночная стоимость, руб.
ОАО «Ростелеком»	1 000	90
Государственные облигации Российской Федерации	Облигации, шт.	Рыночная стоимость, руб.
ОФЗ 25075	10 000	10 458
ОФЗ 26203	10 000	10 459
ОФЗ 46017	29 900	30 070
ОФЗ 26204	6 200	6 630
Облигации субъектов РФ и муниципальных образований	Облигации, шт.	Рыночная стоимость, руб.
Правительство Московской области	6 195	6 278
Правительство Нижегородской области	9 935	11 089
Правительство Самарской области	5 003	4 939
Облигации некредитных организаций, имеющих рейтинг по международной шкале, соответствующий требованиям Банка России	Облигации, шт.	Рыночная стоимость, руб.
ОАО «РЖД»	10 100	10 176

ОАО «СИТРОНИКС»	3 147	3 191
ОАО «Газпром»	19 800	20 319
ЗАО «ЛенСпецСМУ»	20 000	6 255
ОАО «МЕЧЕЛ»	10 000	9 579
ООО «Каркаде»	12 000	9 849
ООО «ПрофМедиа Финанс»	5 000	5 227
ОАО ХК «МЕТАЛЛОИНВЕСТ»	5 000	5 126
Облигации юридических лиц - резидентов Российской Федерации. Облигации кредитных организаций	Облигации, шт.	Рыночная стоимость, руб.
ОАО «АИКБ «Татфондбанк»	15 000	15 178
ОАО «БИНБАНК»	15 000	15 049
ОАО «Банк ВТБ»	39 500	39 966

Активы по состоянию на 01.01.2013 г. и на 01.01.2014 г., переданные в качестве обеспечения, отсутствуют.

Информация о структуре финансовых активов, предназначенных для торговли, методология определения стоимости инструментов торгового портфеля, размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска.

Структура финансовых активов, предназначенных для торговли (торговый портфель), состоит из долговых инструментов (облигаций), оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток и долевого инструмента (акции), имеющегося в наличии для продажи:

- 1) долговые обязательства Российской Федерации, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- 2) долговые обязательства субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- 3) долговые обязательства кредитных организаций, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- 4) прочие долговые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток,
- 5) долевые ценные бумаги прочих резидентов, имеющиеся в наличии для продажи.

Банк подвержен риску того, что справедливая стоимость связанных с финансовыми инструментами потоков денежных средств будет изменяться в результате изменений рыночных цен, процентных ставок, независимо от того, вызваны ли эти изменения факторами, специфичными для отдельной ценной бумаги или ее эмитента или влияющими на все финансовые инструменты, обращающиеся на рынке.

Банк осуществляет оценку ценового риска в разрезе видов портфелей - отдельно по портфелю ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и по портфелю ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи.

Рыночный риск - риск потерь при неблагоприятном изменении рыночных цен. Рыночный риск включает в себя валютный, процентный и фондовый риски.

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. В Банке действует система управления рыночным риском, включающая процедуры расчета, установления и контроля лимитов, ограничивающих подверженность риску и предусматривающая анализ, контроль и отчетность об использовании лимитов. С целью обеспечения достоверности оценок риска проводится регулярное тестирование моделей и алгоритмов расчета риска по историческим рыночным данным и

финансовым результатам торговых операций Банка. Контроль соблюдения лимитов на ежедневной основе осуществляется независимым подразделением, ответственным за оценку уровня принимаемого риска.

Процентный риск – риск неблагоприятного изменения процентных ставок при несбалансированности сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых активов.

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 вызывать убытки. Чтобы минимизировать процентный риск, возникающий при управлении денежными средствами, Банк разрабатывает правила по управлению пассивами и активами Банка в зависимости от их срочности и ликвидности. В Банке действует система ценообразования, учитывающая рыночные котировки и стоимость ресурсов в разрезе основных валют и срочности (точка безубыточности). Данный способ позволяет правильно оценить результаты деятельности подразделений, а также задать приемлемый уровень маржи для Банка. Процентные ставки по привлечению и размещению денежных средств пересматриваются на регулярной основе (не реже одного раза в квартал) и утверждаются коллегиальными органами Банка.

В соответствии с международной практикой управления процентным риском Банк на регулярной основе проводит количественные измерения текущего уровня процентного риска. На текущем этапе для измерения процентного риска Банком используется ГЭП-анализ. По мере развития информационных систем Банка предполагается постепенный переход к более сложным измерительным методам.

Валютный риск – риск переоценки и финансовых потерь, возникающий в результате неблагоприятного изменения валютного курса. Валютный риск представляет собой риск потерь в связи с неблагоприятным для Банка изменением курсов валют, непостоянство стоимости Банка вследствие неожиданных изменений обменного курса или степень, до которой текущая стоимость Банка может измениться в результате повышения стоимости или обесценивания данной валюты. Общее управление валютными позициями Банка осуществляется в рамках деятельности коллегиальных органов Банка. На текущий момент Банк старается избегать значимых валютных дисбалансов в структуре баланса по срокам.

Оперативное управление открытой валютной позицией Банка осуществляется Валютным отделом в рамках лимитов, установленных коллегиальными органами Банка.

Фондовый риск – риск переоценки и финансовых потерь, возникающий в результате неблагоприятного изменения рыночной стоимости фондового инструмента. Составляющими фондового риска Банка являются специальный и общий фондовый риск.

Специальный фондовый риск – риск неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг.

Общий фондовый риск – риск неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансового инструмента, связанный с колебаниями цен на рынке фондовых ценностей.

Для управления фондовым риском Банк использует периодическую оценку потенциальных убытков, которые могут быть понесены в результате негативных изменений конъюнктуры рынка, и устанавливает адекватные ограничения на величину допустимых убытков, а также требования в отношении нормы прибыли и залогового обеспечения. В целях минимизации фондового риска Банк диверсифицирует собственный портфель ценных бумаг, регулярно проводится переоценка портфеля ценных бумаг по рыночной стоимости. Управление фондовым риском осуществляется при помощи лимитов, ограничивающих объемы операций Банка на фондовом рынке.

На 01.01.2014г. суммарная величина текущих (справедливых) стоимостей финансовых инструментов составила 3,2% величины балансовых активов Банка (на 01.01.2013г. - 4,2% величины балансовых активов Банка).

Рыночный риск Банка на 01.01.2014г. составил 272 456 тыс.руб., собственные средства Банка покрывают величину риска в 2,6 раза. Рыночный риск Банка на 01.01.2013г. отсутствовал.

Информация об анализе чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков, которым он подвержен, с отражением влияния на финансовый результат и капитал Банка.

Концентрация рыночного риска связана с осуществлением операций с ценными бумагами и их производными инструментами, проведением валютных операций. В целях управления риском концентрации портфелей Банка в 2013 году устанавливались лимиты на проведение активных банковских операций.

Рыночный риск Банка на 01.01.2014г. равен 272 456 тыс.руб., на 01.01.2013 г. отсутствовал.

Процентный и фондовый риски Банка на 01.01.2014 г. и на 01.01.2013 г. незначительны.

В течение 2013 года открытые валютные позиции не превышали 2,0% капитала Банка (максимально допустимое значение 20,0 %), в течение 2012 года – не превышали 2,2% капитала Банка, по состоянию на 01.01.2014г. открытые валютные позиции составили 0,2%, по состоянию на 01.01.2013 г. - 0,6%.

Валютный риск по состоянию на 01.01.2014 г. и на 01.01.2013 г. отсутствует.

Соблюдение лимитов по открытой валютной позиции контролировалось на ежедневной основе.

Процедура стресс-тестирования (сценарий: рост ставок) проводится на основе оценки потенциального воздействия на финансовое состояние ряда факторов риска:

- рост курса доллара,
- рост ставок,
- снижение фондовых индексов.

Так, в результате анализа оценки последствий воздействия событий, связанных с изменениями значений и волатильности заданных факторов риска (описанных далее в информации о процентном риске банковского портфеля), выявлен следующий результат: капитал под риском - 6 523 тыс.руб. Вклад в прогнозный финансовый результат (-52 651) тыс.руб.

Информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных).

Операционный риск Банка по состоянию на 01.01.2014 г. составляет 37 464 тыс.руб., по сравнению с прошлым годом данный показатель увеличился на 29,4% или на 8 516 тыс. руб.

Чистые процентные доходы по состоянию на 01.01.2014 г. составили 225 574 тыс.руб., чистые непроцентные доходы – 94 740 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2013 г. чистые процентные доходы составили 167 902 тыс.руб., чистые непроцентные доходы – 79 377 тыс. руб.

Информация о методах, используемых Банком для снижения операционного риска.

Операционный риск возникает в случае, когда работники Банка превышают свои полномочия или исполняют свои обязанности с нарушением принятых стандартов деятельности, этических норм либо разумных пределов риска, либо, когда возникают существенные сбои в операционной системе (например, в случае пожара или стихийных бедствий).

Возможность возникновения операционного риска проявляется в следующих процессах:

- неправильные (неверные) данные;
- задержки в обработке информации;
- невыполнение пруденциальных норм и требований контролирующих органов;
- невыполнение обязательств;
- некачественный уровень обслуживания клиентов;
- злоупотребления и мошенничество.

Для предотвращения операционного риска Банком используются основные методы:

- подбор квалифицированных специалистов;
- соблюдение действующего законодательства и нормативных требований Банка России;
- разграничение полномочий, наличие и соблюдение должностных инструкций у сотрудников;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;

- анализ изменения конъюнктуры финансовых рынков и ситуации в экономике;
- внутренний и документарный контроль.

В целях ограничения ошибок и сбоев в программном обеспечении и электронных системах коммуникации в Банке применяется ряд организационных и технических мер, призванных ограничить несанкционированное распространение служебной информации, в том числе наличие письменных обязательств всех сотрудников Банка о неразглашении информации, являющейся конфиденциальной, разграничение прав доступа в компьютерной сети Банка и в автоматизированной банковской системе, наличие парольной защиты компьютерной сети Банка, постоянный контроль за соблюдением процедур, направленных на соблюдение режима информационной безопасности Банка. Контроль за исполнением данных мер осуществляется Службой безопасности Банка, Отделом автоматизации банковских работ и руководителями структурных подразделений.

В целях ограничения риска мошенничества персонала Банк осуществляет подбор квалифицированных специалистов, действия и ответственность которых осуществляется в рамках должностных инструкций. При проведении операций применяются следующие меры по снижению вероятности возникновения ошибок персонала:

- разделение функций - проведение сделок, расчеты по ним и их учет производятся сотрудниками отдельных независимых подразделений;

- независимая оценка результатов деятельности - результаты деятельности подразделений оцениваются независимым подразделением (Отдел казначейства);

- контроль рыночности цен - перед проведением сделок или перед проведением расчетов, указанные в них цены должны подвергаться проверке на предмет адекватности рыночной конъюнктуры со стороны независимого и незаинтересованного подразделения. Рыночные цены, используемые при проверке, должны быть получены из надежных внешних источников. Текущий контроль рыночности цен продажи/приобретения ценных бумаг на организованном рынке ценных бумаг проводится в соответствии действующим законодательством Российской Федерации, Инструкцией «О внутреннем контроле АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) - профессионального участника рынка ценных бумаг».

Ответственность за возникновение рисков потерь от ошибок и/или мошеннических действий персонала несут руководители структурных подразделений Банка.

В целях ограничения управленческих рисков осуществляется контроль полномочий сотрудников Банка, несвоевременного представления управленческой информации, неадекватного управления кадровыми и другими ресурсами, Службой внутреннего контроля в рамках текущих и внеплановых проверок, Президентом Банка в части предоставления полномочий на проведение банковских и хозяйственных операций по доверенностям. Для предотвращения риска потери управляемости из-за принятия филиалом неподконтрольных руководству и собственникам Банка решений или невыполнения филиалом принятых руководством и собственниками Банка решений Банком ежемесячно устанавливаются предельные объемы осуществления операций филиалом. Предельные объемы (лимиты) осуществления банковских операций устанавливаются исходя из величины остатков или оборотов на соответствующих балансовых счетах. До истечения срока действия лимитов Банк вправе их изменять.

Риск потерь, связанный с ошибками в процессах проведения операций и расчетов по ним, их учета и отчетности, Банк снижает путём проведения комплекса мероприятий в рамках внутрибанковского контроля, направленного на проверку соблюдения сотрудниками всех структурных подразделений Банка установленных правил учёта, документооборота и разграничения ответственности.

Риски потерь в результате возникновения ошибок при разработке внутренних нормативных актов, нечеткого формулирования прав и ответственности сторон, некорректного оформления договоров, снижается методом юридического контроля всех операций: все договоры и прочие документы, подтверждающие проводимые операции оформляются в соответствии с типовыми формами, утверждёнными Президентом Банка. По нетиповым формам договоров (и ряду типовых) перед заключением сделки или проведением расчетов по

ней проводится соответствующий контроль договоров и иных документов Юридическим отделом Банка.

Риски потери репутации Банка возникают из операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем. Потеря клиентов может произойти вследствие неудовлетворенности спектром, качеством и стоимостью предоставляемых Банком услуг и вследствие скандалов, ассоциированных с руководством и персоналом Банка, другими акционерами, клиентами и контрагентами.

Основной объект системы внутреннего контроля на этом уровне - состояние системы принятия решений в Банке и соответствие выбранной тактики развития коммерческой деятельности Банка целям, определенным его акционерами и закрепленным соответствующими документами

Политико-экономический риск потерь связан с нефинансовыми изменениями в среде, в которой действует Банк (изменениями в законодательстве, политическими изменениями, изменениями системы налогообложения и т.д.). Данные риски снижаются за счёт постоянного контроля и своевременного информирования руководства Банка о произошедших или возможных в будущем изменениях внешней среды. Осуществляется всеми структурными подразделениями Банка в рамках сферы их деятельности.

Мероприятия по профилактике рисков возникновения форс-мажорных обстоятельств осуществляются Службой безопасности Банка, Хозяйственным отделом Банка.

Для оценки операционного риска Банк использует анализ расходов на основе данных бухгалтерского или аналитического учета. Предметом данного анализа являются расходы, непосредственно связанные с операционными рисками (штрафы, пени и т.д.), а также операционные расходы (явные или вмененные), возникновение которых не может быть объяснено движениями рынков или кредитными событиями. Анализ расходов позволяет выявить источники операционных рисков, а также дать количественную или статистическую оценку.

Информация по риску инвестиций в долговые инструменты.

Банк подвержен (ограниченному) риску изменения цены акций. Банк контролирует и санкционирует операции с долевыми инструментами. Банк осуществляет расчет в разрезе эмитентов и видов акций (привилегированные и обыкновенные акции одного эмитента считаются разными акциями), оценивает концентрацию рисков по портфелю акций и определяет эффект от диверсификации вложений.

Если бы за 31 декабря 2013 года цены на акции и облигации были бы на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 22 тыс.руб. меньше (в результате переоценки государственных, муниципальных и корпоративных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), а прочие компоненты собственного капитала составили бы на 534 тыс.руб. меньше (в результате уменьшения справедливой стоимости корпоративных акций, классифицированных как «имеющиеся в наличии для продажи»).

Если бы за 31 декабря 2013 года процентные ставки купонного дохода облигаций были бы на 10% меньше при том, что другие переменные остались бы неизменными, прибыль за год составила бы на 2 090 тыс.руб. меньше (в результате снижения доходности государственных, муниципальных и корпоративных ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток), а прочие компоненты собственного капитала остались бы неизменными. Изменение процентных ставок не оказывает влияния на финансовые инструменты (акции), классифицированные как «имеющиеся в наличии для продажи».

Информация по процентному риску банковского портфеля.

Процентный риск может возникать как по активным, так и по пассивным статьям баланса.

Процентный риск зависит от:

— изменений в портфеле (структуре) активов, включая соотношение величин кредитов и

инвестиций, активов с фиксированной и плавающей ставкой, динамики их цены на рынке;

- изменений в структуре пассивов, т.е. соотношений собственных и заемных средств, срочных и сберегательных депозитов, депозитов «до востребования»;
- динамики процентной ставки.

Основными инструментами, подверженными процентному риску, являются:

- кредитные инструменты;
- вклады и депозиты;
- процентные векселя;
- процентные облигации;
- иные виды финансовых инструментов, основным способом получения дохода по которым является процентный доход.

Основными инструментами управления процентным риском являются:

- единая политика установления процентных ставок;
- контроль за величиной ГЭП.

Проведение Банком единой процентной политики осуществляется с учетом внутренних и внешних факторов.

К внешним факторам относится величина процентных ставок на рынке по определенному виду инструментов.

К внутренним факторам относится соотношение активов и пассивов Банка по ставкам и срокам и определение ГЭП-разрывов.

Банк на регулярной основе, но не реже 1 раза в месяц осуществляет мониторинг процентных ставок на рынке по всем операциям, которые производит. Мониторинг проводится как с целью оценки волатильности ставок, так и с целью определения конкурентоспособности ставок Банка по соответствующим инструментам.

В соответствии с Методикой выявления, анализа и оценки уровня рыночного риска Банк осуществляет соотношение по срокам процентных доходов и расходов Банка с целью определения ГЭП и сокращения ГЭП-разрывов.

Для целей расчета ГЭП используются отчетные формы в соответствии с Методикой выявления, анализа и оценки уровня рыночного риска, а также статистические и прогнозные модели, данные платежного календаря и аналитические материалы по рынку.

Банк осуществляет контроль ГЭП на разные сроки: от одного дня до одного года.

Увеличение ГЭП-разрывов может служить основанием для изменения соотношения доли бумаг/инструментов в торговом портфеле Банка или иным изменениям структуры баланса.

Основные виды процентного риска, которому подвергается Банк, следующие:

1. Риск переоценки возникает из-за временной разницы между сроком платежа в счет погашения обязательства (по твердой ставке) и сроком переоценки (по плавающей ставке) активов, обязательств и забалансовых позиций Банка. Трансформация пассивов и активов по срокам всегда сопровождается риском временного разрыва из-за несовпадения моментов установления цены активов и пассивов, которая выражается конкретной процентной ставкой по соответствующему активу или пассиву.

2. Базисный риск отражает возможные потери от уменьшения процентной маржи. Возникает в том случае, если ставки привлечения средств и ставки размещения «плавают» относительно друг друга. Если Банк устанавливает ставки привлечения с фиксированной маржей относительно ставок размещения, то он сводит базовый риск к нулю, но увеличивает экономический риск. В том случае, если Банк устанавливает ставки привлечения и размещения по среднерыночным ставкам, то он уменьшает экономический риск, увеличивая базисный.

3. Экономический риск возникает из-за изменения спроса и предложения по конкретным финансовым инструментам в результате неблагоприятного изменения процентных ставок.

4. Опционный риск возникает в том случае, когда клиент Банка имеет право изменить размер и/или время выплат (или хотя бы одной выплаты) в денежном потоке по данному финансовому инструменту. В этом случае Банк берет на себя по данному финансовому инструменту заведомо больший процентный риск, чем клиент.

Методы анализа, контроля и управления процентным риском.

При анализе, контроле и управлении процентным риском определяется оценка влияния на

риск следующих факторов: способ установления ставок на требования и обязательства и соотношение между привлеченными и размещенными средствами с учетом временного фактора.

В зависимости от приемов реализации стратегий в отношении процентного риска, вида анализируемых по отношению к процентному риску финансовых инструментов, в Банке применяются следующие методы анализа и контроля процентного риска:

- анализ и контроль ГЭПа;
- анализ и контроль дюраций;
- нейтрализация требований и обязательств;
- хеджирование процентного риска.

Анализ и контроль ГЭПа.

Данный метод основан на выделении чувствительных к процентным ставкам требований и обязательств Банка (включая забалансовые позиции):

- активы, чувствительные к процентным ставкам;
- пассивы, чувствительные к процентным ставкам.

Разница между ними (ГЭП) рассматривается в качестве оценки процентной позиции. Положительный ГЭП, т.е. превышение чувствительных активов над пассивами, вызывает изменение процентного дохода Банка в одну сторону с изменением процентных ставок. Отрицательный ГЭП вызывает изменение процентного дохода в сторону, противоположную направлению изменения ставок. В нормальных условиях требования Банка больше его обязательств на величину собственного капитала, поэтому общий объем чувствительных к процентным ставкам активов, как правило, превышает общий объем чувствительных к процентным ставкам пассивов, и ГЭП положителен.

Критерием для классификации конкретного требования или обязательства как чувствительного или нечувствительного к ставке на данном временном интервале служит срок погашения (при фиксированной ставке) или ближайший срок изменения ставки (при плавающей ставке). Финансовые инструменты, которые не имеют определенной даты изменения ставки, классифицируются на основе статистических данных по ожидаемому сроку изменения ставки. В качестве относительной оценки процентной позиции применяется отношение ГЭПа к суммарным нетто-активам (относительный ГЭП).

При анализе ГЭПа Банком используются статический и динамический подходы. Первый состоит в том, что весь анализ производится исходя из текущего фактического состояния активов и пассивов и предположения об их неизменности. Динамический подход заключается в использовании для расчетов прогнозируемых остатков по статьям баланса.

По итогам анализа для эффективного управления процентным риском устанавливается лимит на относительный ГЭП, а также устанавливаются системы операционных лимитов отдельно по видам инструментов.

Управление ГЭПом

Этапы	Характеристика	Действия Банка
Первый этап	Низкие процентные ставки, в ближайшем будущем ожидается их рост.	Увеличить сроки заемных средств. Сократить кредиты с фиксированной ставкой. Сократить сроки портфеля ценных бумаг. Продать ценные бумаги. Получить долгосрочные займы. Закрыть кредитные линии.

Этапы	Характеристика	Действия Банка
Второй этап:	Растущие процентные ставки, ожидается достижение максимума в ближайшем будущем.	1. Начать сокращение сроков заемных средств. 2. Начать удлинять сроки инвестиций. 3. Подготовиться к началу увеличения доли кредитов с фиксированной ставкой. 4. Подготовиться к увеличению инвестиций в ценные бумаги. 5. Рассмотреть возможность досрочного погашения задолженности с фиксированным процентом.
Третий этап	Высокие процентные ставки, в ближайшем будущем ожидается снижение.	1. Сократить срок заемных средств. 2. Увеличить долю кредитов с фиксированной ставкой. 3. Увеличить сроки портфеля ценных бумаг. 4. Запланировать будущую продажу активов. 5. Сконцентрироваться на новых кредитных линиях для клиентов.
Четвертый этап	Падающие процентные ставки, ожидается достижение минимума в ближайшем будущем	1. Начать удлинять сроки заемных средств. 2. Начать сокращение сроков инвестиций. 3. Начать увеличение доли кредитов с переменной ставкой. 4. Начать сокращение инвестиций в ценные бумаги. 5. Выборочно продавать активы с фиксированной ставкой. 6. Начать планирование долгосрочной задолженности с фиксированной ставкой.

Анализ и контроль дюраций.

Для целей анализа под дюрацией понимается средневзвешенный по сумме срок погашения финансового инструмента. В качестве финансового инструмента в зависимости от целей исследования может выступать любое требование или обязательство, портфель ценных бумаг, суммарные активы, суммарные пассивы и т.д.

При расчете дюрации учитывается временной график всех поступлений по активам и всех выплат по пассивам.

Метод анализа дюрации основан на ее свойстве отражать чувствительность текущей стоимости финансового инструмента к изменению процентных ставок: чем больше дюрация финансового инструмента, тем более чувствительна его текущая стоимость к изменению ставки (при прочих равных условиях). Разница между средней дюрацией активов и пассивов на каждом временном интервале характеризует позицию, занимаемую Банком по отношению к процентному риску на этом интервале.

Управление процентным риском при использовании данного метода заключается в установлении целевого значения и лимитов на отношение дюрации активов к дюрации пассивов.

Нейтрализация требований и обязательств.

Данный метод применяется Банком в отношении отдельных крупных активов и пассивов.

Данный метод предполагает формирование требований и обязательств банка синхронно в одном и том же размере, на одних и тех же условиях, за исключением процентной ставки: процентная ставка по требованиям превышает процентную ставку по обязательствам на определенную фиксированную маржу, покрывающую кредитный риск Банка и целевую прибыль. Основная задача метода нейтрализации требований и обязательств - максимальное исключение риска.

Хеджирование процентного риска — это его передача другой стороне путем покупки

и/или продажи производных финансовых инструментов. Передача риска производится, как правило, на организованных финансовых рынках либо на двусторонней основе. Непосредственное отношение к защите от процентного риска имеют такие производные финансовые инструменты, как процентные фьючерсы, процентные опционы, процентные свопы, FRA, IRG. Вследствие взаимосвязи цены актива и процентной ставки по нему защита от процентного риска может быть произведена путем купли-продажи и других производных финансовых инструментов (фьючерсов и опционов на ценные бумаги и валюту, валютных свопов, фьючерсов на индексы деловой активности и т.д.).

Методы снижения уровня процентного риска.

Для снижения уровня процентного риска существуют две группы методов управления, в зависимости от передачи риска в управление – это страхование и внутрибанковское управление риском.

При страховании может быть заключен договор со страховой фирмой на предмет возмещения потерь страховщиком страхователю в связи с изменением процентных ставок.

Внутрибанковские методы управления риском можно разделить по отношению к конкретному банковскому договору или операции. Они состоят во внесении специальных оговорок в договоры на предмет изменения процентных ставок, либо заключаются новые договоры на предпочтительных условиях, которые снизили бы процентный риск или изменили структуру активов и пассивов в целом, определяя приоритетные направления деятельности.

С помощью этих инструментов выравнивается общая структура активов и пассивов.

Оговорки в договорах	изменение стратегии по привлечению и размещению средств	хеджирование с помощью финансовых инструментов
1) введение плавающих ставок; 2) возможность досрочного отзыва кредитов.	1) расширение или сужение кредитования; 2) изменение депозитной политики по ставкам и срокам; 3) определение приоритетных направлений деятельности и др.	1) процентные свопы; 2) финансовые фьючерсы; 3) процентные опционы.

В качестве влияния изменения процентного риска на финансовый результат Банка представлен стресс-тест на 01.01.2014 г. (сценарий: рост ставок, масштаб: тыс.руб., доверительная вероятность: 0,95).

Результат

	Актив		Пассив		Итого
	Сумма	% к активу	Сумма	% к пассиву	
Стоимость финансовых инструментов	5 059 916.0000		5 028 673.0000		
Вклад в прогнозный финансовый результат	-47 239.7468	-0.9336	-5 165.3941	-0.1027	-52 405.1410
в т.ч. зависящий от риска	-78 540.5942	-1.5522	26 888.6339	0.5347	-51 651.9604
Вклад в фиксированную составляющую финансового результата	31 300.8474	0.6186	-32 054.0280	-0.6374	-753.1806
Капитал под риском (VaR)	10 383.6555	0.2052	6 330.9030	0.1259	6 522.5497

Портфель

Финансовый инструмент		Стоимость финансового инструмента на базовую дату	Вклад в финансовый результат			Капитал под риском (VaR)	Чувствитель- ность финансового результата к изменению вложенной суммы
наименование	признак		в прогнозный	в зависящий от риска	в фиксирован- ную составляющую		
1.3 Корсчета в др. банках	Актив	104 397.0000	-536.3102	-536.3102	0.0000	0.0000	-0.0051
2.2 Счета юридических лиц	Пассив	915 858.0000	-4 870.1165	15.2959	-4 885.4124	5.3991	-0.0053
2.3 Счета физических лиц	Пассив	162 301.0000	-863.0429	2.7106	-865.7536	0.9568	-0.0053
4.3.3 Юр/л от 91 до 180	Пассив	33 300.0000	-90.3956	124.7315	-215.1271	31.5871	-0.0028
4.3.4 Юр/л от 181 до 360	Пассив	5 000.0000	5.3720	39.0295	-33.6575	10.2338	0.0017
4.3.5 Юр/л свыше года	Пассив	337 600.0000	362.7164	2 635.2731	-2 272.5567	690.9883	0.0017
4.4.1 Физ/л до 30	Пассив	41 204.0000	-211.4113	22.6049	-234.0161	4.5234	-0.0051
4.4.2 Физ/л от 31 до 90	Пассив	5 314.0000	-22.6718	9.2559	-31.9277	1.7738	-0.0043
4.4.3 Физ/л от 91 до 180	Пассив	862 084.0000	-2 340.1994	3 229.0995	-5 569.2988	817.7386	-0.0028
4.4.4 Физ/л от 181 до 360	Пассив	2 573.0000	2.7644	20.0846	-17.3202	5.2663	0.0017
4.4.5 Физ/л свыше года	Пассив	2 663 439.0000	2 861.5905	20 790.5484	-17 928.9579	5 451.4370	0.0017
5.1.1 Деп. в БР до 30 дн.	Актив	540 000.0000	2 770.6557	-296.2485	3 066.9041	59.2814	0.0051
5.2.1 В МБК до 30	Актив	1 146.0000	-0.0073	-6.5160	6.5087	0.1258	-0.0000
5.2.2 В МБК от 31 до 90	Актив	25 000.0000	-21.7698	-171.9753	150.2055	8.3448	-0.0009
5.3.4 Юр/л от 181 до 360	Актив	1 611 159.0000	-10 007.9003	-20 853.4282	10 845.5278	3 297.6658	-0.0069
5.3.5 Юр/л свыше года	Актив	2 047 618.0000	-12 719.0158	-26 502.5704	13 783.5546	4 190.9954	-0.0069
5.4.2 Векселя от 31 до 90	Актив	74 137.0000	-64.5580	-509.9893	445.4313	24.7463	-0.0009
5.5.1 Физические лица до 30	Актив	1 607.0000	-0.0102	-9.1371	9.1269	0.1764	-0.0000
5.5.3 Физ/л от 91 до 180	Актив	50.0000	-0.1211	-0.4441	0.3230	0.0474	-0.0023
5.5.4 Физ/л от 181 до 360	Актив	164 259.0000	-1 020.3138	-2 126.0243	1 105.7106	336.1998	-0.0069
5.5.5 Физ/л свыше года	Актив	280 406.0000	-1 741.7743	-3 629.3292	1 887.5549	573.9255	-0.0069
6.2 Спекулятивный портфель ЦБ	Актив	210 137.0000	-23 898.6216	-23 898.6216	0.0000	6 103.5292	-0.1409

Факторы риска

Фактор риска					Прогнозный финансовый результат		Капитал под риском (VaR)	
наименование	значение на базовую дату	прогноз на расчетную дату	значение, соответствующее максимальным потерям	волатильность (%)	влияние на финансовый результат	чувствительность к изменению фактора риска	прогноз на расчетную дату	Чувствительность к изменению волатильности фактора риска
Вероятность дефолта	5.3900	5.9290	5.9290	0.0000	-22 140.2772	-43 097.7900	0.0000	0.0000
Курс доллара США	32.6587	34.2916	33.0951	1.8120	10 252.6187	6 434.3345	7 463.1368	-858.5216
Ставки на 3 месяца	7.3100	8.0410	8.1892	0.9319	400.2889	-234.5575	31.3173	-1.4787
Ставки на 6 месяцев	7.8600	8.6460	8.4398	1.2315	-2 430.4593	4 476.6700	849.2783	-58.1323
Ставки на год	8.1900	9.0090	9.2370	1.2751	-1 176.2819	-10 948.3000	2 240.8611	-570.5456
Ставки на месяц	6.9100	7.6010	7.7474	0.9731	2 573.3696	-417.7903	55.0603	-13.4752
Ставки овернайт	6.4900	7.1390	6.9028	1.7165	-5 733.1594	29.1103	6.3558	1.6120
Фондовый индекс ММВБ	1 504.0800	1 278.4680	1 189.0549	3.6992	-17 075.6201	69.8557	7 617.8550	-1 123.4974
Фондовый индекс РТС	1 790.0900	1 521.5765	1 521.5765	0.0000	-17 075.6201	58.6945	0.0000	0.0000

Процедура стресс-тестирования (сценарий рост ставок) проведена на основе оценки потенциального воздействия на финансовое состояние ряда факторов риска:

- рост курса доллара,
- рост ставок,
- снижение фондовых индексов.

В результате анализа оценки последствий воздействия событий, связанных с изменениями значений и волатильности заданных факторов риска, выявлен следующий результат: капитал под риском - 6 523 тыс.руб. Вклад в прогнозный финансовый результат (-52 651) тыс.руб.

Информация об операциях со связанными с Банком сторонами.

Сумма выданных кредитов в 2013 году связанным с Банком сторонам составляет 136 205 тыс.руб., в 2012 году - 266 760 тыс.руб., предоставленных гарантий за 2013 год – 10 762 тыс.руб., за 2012 год - 13 142 тыс.руб. Сумма погашенных кредитов в 2013 году составляет 130 576 тыс.руб., в 2012 году – 116 195 тыс.руб. Остаток, в части предоставленных ссуд, на 01.01.2014 г. равен 131 229 тыс.руб., на 01.01.2013 г. – 122 390 тыс.руб. Размер созданного резерва на возможные потери на 01.01.2014 г. составляет 3 325 тыс.руб., на 01.01.2013 г. – 3 175 тыс.руб. Просроченная задолженность по операциям со связанными с Банком сторонами за 2012 – 2013 г.г. отсутствует.

Остаток денежных средств на расчетных счетах, на счетах депозитов связанных сторон на 01.01.2014 г. составляет 337 979 тыс.руб., на 01.01.2013 г. - 405 976 тыс.руб.

Сведения о доходах и расходах от операций (от сделок) со связанными с Банком сторонами.

Процентный доход, полученный от выданных кредитов, со связанными с Банком сторонами за 2013 год составил 53 903 тыс.руб., за 2012 год - 44 720 тыс.руб.

Процентный расход, выплаченный в 2013 году по депозитным счетам, составил 15 769 тыс.руб., в 2012 году - 18 818 тыс.руб.

Прочие комиссионные доходы, полученные от сделок со связанными с Банком сторонами,

за 2013 год составили 4 063 тыс.руб., за 2012 год - 5 397 тыс.руб.

Чистые доходы от операций с иностранной валютой за 2013 год составили 36 тыс.руб., за 2012 год - 787 тыс.руб.

Информация об условиях проведения операций (сделок) со связанными с Банком сторонами, сведения об обеспечении по данным операциям (сделкам).

В соответствии с главой XI Федерального закона от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделки, в совершении которых имеется заинтересованность членов Совета директоров, членов Правления, Президента Банка, акционеров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК», имеющих совместно с их аффилированными лицами 20 и более процентов голосующих акций ОАО АКБ «АКТИВ БАНК», которые могут быть совершены Банком в будущем (в 2013 году) в процессе осуществления его обычной хозяйственной деятельности, заключаемые в срок до следующего Годового общего собрания акционеров Банка, одобрены Годовым общим собранием акционеров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» 19.04.2013 г.:

- сделки с членами Совета директоров, членами Правления, Президентом Банка: предоставление кредита, выдача банковской гарантии; предоставление залога, поручительства; привлечение денежных средств в форме депозитов.

Установлено, что предельная совокупная сумма, на которую предоставляются кредиты, выдаются банковские гарантии, не может превышать сумму, равную 3 % собственных средств (капитала) Банка на дату их заключения.

Предельная сумма, на которую заключаются договоры залога, договоры поручительства, совершаются сделки по привлечению денежных средств в форме депозитов с членами Совета директоров составляет по каждому договору не более 200 000 000-00 руб., с членами Правления, Президентом Банка – не более 50 000 000-00 руб.;

- сделки с юридическими лицами, в совершении которых имеется заинтересованность лиц, перечисленных выше: предоставление кредита, банковской гарантии; предоставление залога, поручительства; привлечение денежных средств в форме депозитов.

Предельная совокупная сумма, на которую заключаются сделки по предоставлению кредита, банковской гарантии с каждым лицом, не может превышать сумму, равную 25 % собственных средств (капитала) Банка на дату их заключения.

Предельная сумма, на которую заключаются договоры залога и договоры поручительства, совершаются сделки по привлечению денежных средств в форме депозитов составляет по каждому договору не более 400 000 000-00 руб.

Иные существенные условия вышеуказанных сделок, включая процентную ставку (вознаграждение) и срок их заключения, существенно не отличались от рыночных условий заключения аналогичных сделок между Банком и иными лицами в процессе осуществления обычной хозяйственной деятельности ОАО АКБ «АКТИВ БАНК».

Сделки, не попавшие в вышеуказанный перечень, признаваемые в соответствии с Федеральным законом от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, в 2013 году были одобрены Советом директоров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»: заключение кредитных договоров (Банк - кредитор, Заинтересованное лицо - заемщик), договоров о предоставлении банковской гарантии (Банк - гарант, Заинтересованное лицо - принципал), договоров залога (включая дополнительные соглашения к ним) в обеспечение собственных обязательств Заинтересованного лица и/или обязательств третьих лиц перед ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» (Заинтересованное лицо - залогодатель, Банк - залогодержатель), договоров поручительства (включая дополнительные соглашения к ним) в обеспечение обязательств третьих лиц перед ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» (Банк - кредитор, Заинтересованное лицо - поручитель), совершение сделок по привлечению денежных средств в форме депозитов (Банк, Заинтересованное лицо - вкладчик).

Сумма обеспечения по операциям (сделкам) со связанными с Банком сторонами на 01.01.2014 г. составляет 234 163 тыс.руб. По состоянию на 01.01.2013 г. сумма обеспечения по операциям (сделкам) со связанными с Банком сторонами составляет 495 480 тыс.руб. В качестве обеспечения предоставлено связанными сторонами недвижимое имущество, товары в обороте, акции.

Информация о величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу Банка.

Среднесписочная численность персонала Банка на 01.01.2014г. – 226 человек (на 01.01.2013г. – 225 человек), численность основного Управленческого персонала (единоличного исполнительного органа, его заместителей, членов коллегиального исполнительного органа, главного бухгалтера, его заместителя, руководителей и главных бухгалтеров филиалов Банка, их заместителей) – 15 человек.

Порядок определения размера оплаты труда, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат сотрудникам Банка определяется Положением «Об оплате и стимулировании труда персонала АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АКТИВ БАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)».

Размер фонда оплаты труда сотрудников ежегодно утверждается Советом директоров Банка в рамках плана доходов и расходов на предстоящий финансовый год.

Система оплаты труда и премирования Председателя Правления осуществляется на основании решения Совета директоров Банка и заключенного контракта.

Оплата труда сотрудников Банка определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности с учетом рисков, принимаемых Банком, и включает следующие выплаты: месячный (должностной) оклад, установленный в трудовом договоре работника, персональные надбавки, премиальные выплаты, иные поощрительные выплаты.

Общий по Банку объем стимулирующих выплат определяется с учетом показателей (количественных и качественных), позволяющих учитывать величину принимаемых Банком рисков, а также доходность деятельности Банка.

При определении размера оплаты труда членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, предусмотрена отсрочка и последующая корректировка стимулирующих выплат, исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности, включая возможность сокращения или отмены стимулирующих выплат при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности.

Общая величина вознаграждений основного управленческого персонала Банка по итогам 2013 года составила 22 618 тыс.руб., в том числе объем фиксированной части оплаты труда данных работников составил 12 227 тыс.руб. (или 54% общего объема оплаты труда), нефиксированной части – 10 391 тыс.руб. (46% соответственно). Размер отсроченных стимулирующих выплат, полученных по результатам работы в целом по Банку и по соответствующему направлению деятельности за 2013 год основным управленческим персоналом Банка, в том числе составил 703 тыс.руб.

Общий размер вознаграждений иных сотрудников Банка по итогам 2013 года составил 55 701 тыс.руб., в том числе объем фиксированной части оплаты труда работников составил 35 479 тыс.руб. (или 64% общего объема оплаты труда), нефиксированной части – 20 222 тыс.руб. (36% соответственно). Размер отсроченных стимулирующих выплат, полученных по результатам работы в целом по Банку и по соответствующему направлению деятельности за 2013 год сотрудниками Банка (за исключением основного управленческого персонала), в том числе составил 2 228 тыс.руб. Общий объем выплат (компенсации за неиспользованный отпуск) при увольнении сотрудников, произведенных в отчетном году, составил 160 тыс.руб., в том числе наиболее крупная выплата при увольнении сотрудника составила 19 тыс.руб.

Система оплаты труда и премирования управленческого персонала в 2012 году включал в себя: должностной оклад, персональные надбавки, премиальные выплаты по итогам работы за месяц, год. Ежемесячные премиальные выплаты выплачивались по итогам работы за месяц при выполнении установленных плановых показателей на основании Положения о принципах и технологии процессов бизнес - планирования и бюджетирования в ОАО АКБ «АКТИВ БАНК». Вознаграждение по итогам работы за год выплачивались работникам Банка при условии достижения положительного финансового результата по итогам работы в отчетном году.

Краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу за 2012 год составили 19 141 тыс.руб., долгосрочные вознаграждения отсутствовали. Общий размер вознаграждений иных сотрудников Банка по итогам 2012 года составил 50 941 тыс.руб.

Годовым общим собранием акционеров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» 19.04.2013г. установлено со второго квартала 2013 года вознаграждение членам Совета директоров Банка в размере 50 тыс.руб. каждому ежеквартально. (Размер вознаграждения членам Совета директоров Банка на 2012 год установлен Годовым общим собранием акционеров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» 20.04.2012 г. в размере 50 тыс.руб. каждому ежеквартально.).

В соответствии с Указанием Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» решение о способе раскрытия годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности определяется кредитной организацией самостоятельно. Руководством Банка принято решение о размещении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на официальном сайте Банка в сети Интернет по адресу: www.aktivbank.ru.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подлежит предварительному утверждению Советом Директоров Банка 11.03.2014 г. и утверждению Годовым общим собранием акционеров ОАО АКБ «АКТИВ БАНК» 11.04.2014 г.

Президент
ОАО АКБ «АКТИВ БАНК»

Николаев Н.Н.

Главный бухгалтер

Савельева И.В.

«28» февраля 2014 года

Исп.: Э.Р.Абдюшева,
тел.:(8342)77-77-71