

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
К БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ
ББР Банк (ЗАО)
ЗА 2013 ГОД**

Существенная информация о кредитной организации

ББР Банк (закрытое акционерное общество), сокращенное наименование ББР Банк (ЗАО) (далее – Банк) зарегистрирован и внесен под наименованием АКБ «Балтийский Банк Развития» (ЗАО) в Единый государственный реестр юридических лиц под основным государственным регистрационным номером 1027700074775, о чем выдано свидетельство ФНС России от 29.07.2002 серия 77 № 007777100. После завершения процедуры по переименованию Акционерного коммерческого банка «Балтийский банк Развития» (закрытое акционерное общество) в ББР Банк (закрытое акционерное общество), в рамках проведенного ребрендинга, 28 февраля 2012 года было выдано свидетельство ФНС России серия 77 № 014896306 о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о смене наименования с АКБ «Балтийский Банк Развития» (ЗАО) на ББР Банк (ЗАО).

Юридический адрес Банка: 121099, г. Москва, 1-й Николощеповский пер., д. 6, стр. 1. В течение отчетного периода указанные реквизиты Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом не изменялись.

Реквизиты: ИНН 3900001002
 КПП 775001001
 БИК 044583769

Банк имеет лицензию Банка России № 2929 от 15 марта 2012 года и включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов 21 марта 2005 года под номером 795. Деятельность ББР Банк (ЗАО) осуществляет только на территории Российской Федерации. Банк не является участником никакой банковской группы.

Информация об обособленных и внутренних структурных подразделениях Банка

В Банке действует разветвленная сеть из 5 филиалов, расположенных в городах Санкт-Петербург, Владивосток, Красноярск, Краснодар и Нижний Новгород, 12 дополнительных офисов и 2 операционных офисов. Банк представлен своими дополнительными и операционными офисами не только в городах присутствия головной организации и филиалов, а также в городах Находка, Уссурийск, Сочи, Псков, Пенза, Петропавловск-Камчатский.

Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период – с 01.01.2013 года по 31.12.2013 года.

Годовая отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – тыс. руб.), если не указано иное.

Председатель Правления Банка утвердил годовую отчетность к выпуску 07 марта 2014 года.

Основные направления деятельности Банка и характер проводимых операций

В 2013 году ключевым направлением развития бизнеса Банка, как и в предыдущие годы, было предоставление клиентам комплексного банковского обслуживания. Банк нацелен на постоянное улучшение качества сервиса, выстраивание долгосрочных отношений с клиентами и дальнейшее развитие бренда. Цель клиентской политики Банка – рост уровня лояльности клиентов. Для этого предлагается широкий набор современных и удобных продуктов, а также обеспечивается высокое качество обслуживания. Кредитование клиентов, работа на валютном рынке, на рынке МБК, оказание услуг клиентам по расчетно-кассовому обслуживанию, привлечение депозитных ресурсов по-прежнему остаются основными направлениями деятельности, оказавшими наиболее существенное влияние на прибыльность Банка.

Банк ориентирован на динамичное развитие корпоративного и розничного бизнесов для обеспечения долговременного роста акционерной стоимости и высокого уровня возврата на вложенный капитал.

В качестве основных принципов своей работы Банк видит создание долгосрочных взаимовыгодных отношений с клиентами, обеспечение высокой степени надежности проводимых операций, индивидуальный подход к решению конкретных проблем клиента.

В отчетном году операции кредитования оставались приоритетным направлением размещения денежных средств. В условиях возросшего значения кредитного риска Банк был сосредоточен на качественном управлении кредитным портфелем, более тщательном рассмотрении кредитных заявок и усилении мониторинга финансового состояния кредитующихся предприятий. Банк продолжал расширять ассортимент предоставляемых услуг, адаптировав их к постоянно меняющимся потребностям клиентов и активно используя разработанные кредитные продукты при работе с корпоративными клиентами: кредиты на пополнение оборотных средств, финансирование производственной деятельности, кредиты типа «овердрафт», различные виды возобновляемых кредитных линий и др.

Банк в 2013 году продолжил развитие сектора розничных услуг, активно используя потенциал корпоративной клиентуры для привлечения розничных клиентов. Банк целенаправленно проводит работу по созданию удобной и доходной линейки вкладных продуктов, способной удовлетворить различные потребности клиентов. В минувшем году Банком была продолжена программа по кредитованию физических лиц на приобретение новых автотранспортных средств, наращен розничный кредитный портфель по продукту «овердрафт по зарплатным картам», а также запущены новые розничные продукты, такие как «овердрафт на банковскую карту» и беззалоговый потребительский кредит. Целью развития указанных направлений является диверсификация кредитного портфеля и как следствие улучшение рыночной позиции, повышение устойчивости кредитного портфеля и, в конечном счете, повышению его качества в целом.

В 2013 году Банк, следуя современным тенденциям повышения безопасности электронных платежных средств, завершил процесс внедрения новейшей технологии 3D-Secure. Эта технология позволяет существенно повысить безопасность операций по картам в сети Интернет в режиме реального времени. Была запущена программа мониторинга эмиссионных рисков в режиме реального времени с целью выявления и предотвращения потенциальных мошеннических транзакций по картам, выпущенным Банком.

Развитие межбанковского сотрудничества в 2013 году было ориентировано на обеспечение эффективного проведения расчетов. Была продолжена работа по оптимизации и повышению эффективности возросшего платежного потока, налаживанию новых деловых связей. В настоящее время Банк располагает корреспондентской сетью, позволяющей быстро и эффективно проводить расчеты как внутри страны (в рамках платежной системы Банка России в российских рублях, или с использованием корреспондентской сети), так и за рубежом. В планах установление новых контактов с банками дальнего зарубежья, расширение спектра предоставляемых услуг.

В течение 2013 года Банк оставался активным участником рынка межбанковского кредитования, размещая средства как в рублях, так и в иностранных валютах в рамках открытых лимитов, установленных на высоконадежные банки. На 1 января 2014 года Банком заключены генеральные соглашения об общих условиях проведения операций на валютном и денежном рынках с 39 банками, в рамках которых в течение 2013 года проводились операции по привлечению и размещению межбанковских кредитов. Основные банки-контрагенты в 2013 году: «НОМОС-БАНК» (ОАО), ОАО "АЛЬФА-БАНК", ОАО АКБ «АВАНГАРД», ОАО Банк "ОТКРЫТИЕ", ЗАО АКБ "НОВИКОМБАНК", Филиал ОАО «МДМ Банк» в г. Москва.

Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Экономическая среда, в которой осуществляется деятельность Банка

Ситуация на российском финансовом рынке в 2013 году определялась динамикой цен на мировом рынке энергоносителей, конъюнктурой зарубежных финансовых рынков, долговым кризисом в отдельных странах Еврозоны, отношением глобальных инвесторов к риску и перспективой сворачивания программы «количественного смягчения» в США. В начале 2013 года на фоне роста мировых цен на нефть наблюдалось укрепление рубля к доллару США и повышение котировок рублевых ценных бумаг. В феврале 2013 года под влиянием снижения цен на нефть и банковского кризиса на Кипре конъюнктура российского финансового рынка стала ухудшаться. Прекратилось укрепление рубля, увеличение спроса банков на ликвидные средства привело к повышению ставок на денежном рынке. Рост котировок долговых ценных бумаг остановился, цены на акции устойчиво снижались.

Летом 2013 года несмотря на рост цен на нефть ситуация на российском финансовом рынке оставалась напряженной из-за оттока средств глобальных инвесторов из рискованных активов. Осенью 2013 года на фоне ожиданий дальнейшего проведения ФРС США программы «количественного

смягчения» и возобновившегося интереса инвесторов к рисковому активам ситуация стабилизировалась, и российский финансовый рынок в 2013 году сохранил свою устойчивость.

Макроэкономические факторы оказали влияние на основные показатели деятельности Банка.

В 2013 году Банк существенно увеличил объемы операций с юридическими и физическими лицами, о чем свидетельствует произошедший значительный рост остатков на счетах и депозитах юридических и физических лиц. Остатки на счетах клиентов за год выросли до 24 млрд. рублей, увеличившись на 45%. Высокий рост демонстрируют показатели Банка и на рынке услуг физическим лицам. Остатки на счетах вкладов физических лиц увеличились с 9,9 млрд. рублей до 12,3 млрд. рублей, рост этого показателя составил 24%.

Следуя своей стратегии Банк существенно расширил клиентскую базу, что как следствие, способствовало улучшению его финансовых показателей. Кредитный портфель увеличился на 52% с 14 937 млн. руб. на 01.01.2013 г. до 22 697 млн. руб. на 01.01.2014 г., активы возросли на 43% и достигли на 1 января 2014 года 28 013 млн. рублей (на 01.01.2013 г. – 19 603 млн. руб.). Годовая прибыль в 2013 году после уплаты налогов составила 306 млн. рублей (в 2012 году – 128 млн. руб.), увеличившись в 2,4 раза. В 2013 году наибольшее влияние на финансовый результат Банка оказали процентные доходы – 2 565 млн. рублей (75% от общей суммы доходов без учета доходов от переоценки средств в иностранной валюте и восстановления резервов), что выше показателей 2012 года – 1 670 млн. рублей (66% от общей суммы доходов без учета доходов от переоценки средств в иностранной валюте и восстановления резервов). Рост процентных доходов в отчетном году составил 53,6%. В структуре процентных доходов основную долю составили проценты по предоставленным ссудам клиентам, не являющихся кредитными организациями, в 2013 году – 2 506 млн. рублей (97,7%), в 2012 году 1 578 млн. руб. (94,5%). Диверсификация кредитных вложений и наращивание базы корпоративных заемщиков обеспечивали присутствие Банка практически во всех секторах экономики. Кроме этого, комиссионный доход Банка составил в 2013 году 322 млн. рублей, рост по сравнению с 2012 годом – 15,8% (278 млн. руб.). Уровень рентабельности капитала Банка составил по итогам 2013 года 15,6 % (2012г. – 7,3%), без учета изменений РВПС и РВП за 2013 год – 26,8 % (2012г. – 32,8%). Рентабельность кредитных операций, как самых доходных, составила 14,0 % (2013 год), в 2012 году – 13,4%.

По результатам рейтинга крупнейших банков России по размеру активов, опубликованного агентством "РосБизнесКонсалтинг" на 1 октября 2013 года, ББР Банк (ЗАО) занимает 149 место. Рейтинговым агентством «Эксперт РА» в марте 2013 году был присвоен и в январе 2014 года подтвержден рейтинг кредитоспособности Банка уровня А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу стабильный.

Решения о распределении чистой прибыли, принятые по итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

По итогам 2013 года Банком получена чистая прибыль в сумме 305 914 тыс. рублей (2012 год: 128 493 тыс. рублей).

В 2013 году были выплачены дивиденды за 2012 год в сумме 30 000 тыс. рублей. За 2011 год дивиденды не выплачивались.

Решение о распределении чистой прибыли по итогам 2013 года, а также о выплате дивидендов по акциям будет принято после утверждения годовой отчетности Банка годовым общим собранием акционеров.

Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями ст. 8 ФЗ РФ от 6 декабря 2011 года № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положения Банка России № 385-П от 16 июля 2012 года «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее Положение № 385-П), другими нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Организационные и методологические аспекты ведения бухгалтерского учета для формирования достоверного представления о фактах хозяйственной деятельности Банка для внешних и внутренних пользователей закреплены в Учетной политике Банка, внутренних нормативных документах.

Учетная политика Банка определяет:

- Единообразие и непротиворечивость применяемых принципов, подходов и методов при организации и ведении бухгалтерского учета, при формировании бухгалтерской отчетности в Банке;
- Один из нескольких возможных способов учета, когда по ним предусмотрена вариантность согласно требованиям федеральных и (или) отраслевых стандартов;
- Способ ведения бухгалтерского учета, не нашедшего отражения в нормативных документах, но применяемый Банком исходя из требований, установленных законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете, федеральными и (или) отраслевыми стандартами.

В целях подготовки к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности по состоянию на 01 ноября 2013 года Банком проведена инвентаризация имущества. Инвентаризация денежных средств и ценностей, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям, по требованиям и обязательствам по срочным сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами проведена по состоянию на 1 декабря 2013 года. По состоянию на конец операционного дня 31 декабря 2013 года проведена ревизия кассы. Излишков и недостач не установлено.

Данные аналитического учета полностью соответствуют данным синтетического учета. Проведена сверка наличия счетов, открытых в операционной системе Банка и зарегистрированных в книге регистрации открытых счетов, остатков по всем балансовым и внебалансовым счетам аналитического и синтетического учета. От клиентов юридических лиц получены письменные подтверждения остатков по открытым счетам.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности». Формы отчетности, входящие в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составлены в соответствии с нормативными актами Банка России.

Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса, существенных операций и событий

Принцип непрерывности деятельности, предполагающий, что Банк будет продолжать свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.

Постоянство правил бухгалтерского учета.

Кредитная организация должна постоянно руководствоваться одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности кредитной организации. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период.

Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Отражение доходов и расходов по методу «начисления», а именно: финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Принцип осторожности, означающий разумную оценку и отражение в учете активов и пассивов, доходов и расходов с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды.

Реализация учетной политики Банка строится на соблюдении таких критериев, как:

- *прагматичность*, то есть остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- *полнота* отражения в бухгалтерском учете всех фактов хозяйственной деятельности;
- *осмотрительность*, то есть большая готовность к учету потерь (расходов) и пассивов, чем возможных доходов и активов при недопущении создания скрытых резервов;
- *приоритет содержания над формой*, то есть отражение в бухгалтерском учете операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.
- *непротиворечивость*, то есть тождество данных аналитического учета оборотов и остаткам по счетам синтетического учета на первое число каждого месяца, а также показателей бухгалтерской отчетности данным синтетического и аналитического учета;
- *рациональность*, то есть рациональное и экономное ведение бухгалтерского учета, исходя из условий хозяйственной деятельности и величины Банка;
- *открытость*, то есть отчеты должны достоверно отражать операции Банка, быть понятными информированному пользователю и избегать двусмысленности в отражении позиции Банка.

Банк осуществляет учетные записи в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

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

Отражение доходов и расходов осуществляется по методу «начисления».

Активы и пассивы в иностранной валюте переоцениваются в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России на соответствующую дату, 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.

Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, за исключением случаев, предусмотренных Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях и нормативными актами Банка России.

При осуществлении своей деятельности Банк выражает большую готовность к признанию в бухгалтерском учете расходов и обязательств, чем возможных доходов и активов, не допуская создания скрытых резервов.

При приобретении амортизируемого имущества (основных средств и нематериальных активов), суммы НДС, предъявленные к Банку, не увеличивают стоимость амортизируемого имущества и относятся на расходы Банка, связанные с производством и реализацией банковских операций и сделок, одновременно в полном объеме в момент ввода в эксплуатацию при условии использования указанного имущества для осуществления деятельности, направленной на получение доходов.

В целях бухгалтерского учета под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Лимит стоимости предметов, для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств, устанавливается в размере 40 000 рублей включительно на дату приобретения. Предметы, стоимостью ниже установленного лимита стоимости независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

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

Финансовые результаты операций Банка (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Фактов неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда невозможно достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты банком не допускались.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

К существенной относится информация, пропуск или искажение (по отдельности или в совокупности) которой может изменить или повлиять на оценку показателей, раскрываемых кредитной организацией, и экономические решения, принимаемые пользователями на основании раскрываемой Банком информации.

Критерии существенности ошибки:

Ошибка признается существенной, если она в отдельности или в совокупности с другими ошибками за один и тот же отчетный период может повлиять на экономические решения пользователей, принимаемые ими на основе отчетности, составленной на основе данных бухгалтерского учета за этот отчетный период.

В целях признания ошибки существенной, влияющей на экономические решения пользователей и финансовое состояние, Банком определены критерии существенности, выраженные в процентах:

- существенной считается ошибка, если ее количественная оценка составляет не менее 5% от соответствующей статьи (строки) формы бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики/расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности

Существенных изменений, внесенных кредитной организацией в учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации не производилось.

Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

В процессе применения положений учетной политики Банком делаются предположения, оценки и допущения в отношении балансовой стоимости активов и обязательств, которые не являются очевидными из других источников. Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

Ниже приведены основные допущения относительно будущего и другие основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года.

Справедливая стоимость финансовых инструментов

Если справедливая стоимость финансовых активов и финансовых обязательств, отраженная в отчете о финансовом положении, не может быть определена на основании цен на активном рынке, она определяется с использованием различных моделей оценок, включающих математические модели. Исходные данные для таких моделей определяются на основании наблюдаемого рынка, если такое возможно; в противном случае, для определения справедливой стоимости необходимо применять суждение.

Резерв под обесценение кредитов

Банк регулярно проводит анализ кредитов и дебиторской задолженности на предмет обесценения. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при оценке убытков от обесценения в ситуациях, когда заемщик испытывает финансовые затруднения и отсутствует достаточный объем фактических данных об аналогичных заемщиках. Банк аналогичным образом оценивает изменения будущих денежных потоков на основе наблюдаемых данных, указывающих на неблагоприятное изменение в статусе погашения обязательств заемщиками в составе группы или изменение государственных либо местных экономических условий, которое соотносится со случаями невыполнения обязательств по активам в составе группы. Руководство использует оценки, основанные на исторических данных о структуре убытков в отношении активов с аналогичными характеристиками кредитного риска и объективными признаками обесценения по группам кредитов и дебиторской задолженности. Исходя из имеющегося опыта, Банк использует свое субъективное суждение при корректировке наблюдаемых данных применительно к группе кредитов или дебиторской задолженности для отражения текущих обстоятельств.

Учет процентных доходов по ссудам, активам (требованиям)

В отношении ссуд, активов (требований) III категории качества получение дохода признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

Проценты по размещенным средствам IV, V категорий качества отражаются на соответствующих счетах доходов в дату их фактического получения.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Событием после отчетной даты (далее - СПОД) Банк признает факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой составления годового отчета, оказывает или может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату и результаты деятельности за отчетный год.

К событиям после отчетной даты Банк относит:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность (корректирующие события после отчетной даты);

- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность (некорректирующие события после отчетной даты).

Во исполнение Указания № 3054-У и в целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2013 год в качестве корректирующих СПОД отражены следующие бухгалтерские записи:

- операционные расходы в сумме 16 533 тыс. руб.;

- уплата комиссионного вознаграждения по агентским договорам и услугам в сумме 2 320 тыс. руб.;

- налоги (налог на прибыль, сбор за загрязнение окружающей среды, налог на имущество, земельный налог) в сумме 57 551 тыс. руб.;

- полученные комиссионные вознаграждения в сумме 2 028 тыс. руб.;

- оплата за услуги связи, электроэнергию и прочие услуги в сумме 263 тыс. руб.

Итог оборотов по событиям после отчетной даты составляет 159 622 192 тыс. руб.

Описание характера существенного некорректирующего события после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, отсутствуют.

Изменения в учетной политике Банка на 2014 год

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2014 год внесены изменения согласно Указаниям Банка России:

- № 3053-У от 04.09.2013 г. «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- № 3054-У от 04.09.2013 г. «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности»;
- № 3107-У от 06.11.2013 г. «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и № 3106-У от 06.11.2013 г. «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года N 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»;
- № 3121-У от 25.11.2013 г. «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положения № 409-П от 25.11.2013 г. N 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов».

Характер и величина существенных ошибок по каждой статье годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период

Существенных ошибок по статьям годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за отчетный период не было.

Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли на акцию

Базовая прибыль (убыток) на акцию, определяемая как отношение базовой прибыли (убытка) отчетного периода к средневзвешенному количеству обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода, по итогам 2013 года составила 6,7981 рубля, аналогичный показатель в 2012 году был равен 2,8554 рубля.

В связи с отсутствием в обращении ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка, и в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не заключал договоров на продажу обыкновенных акций Банка по цене ниже рыночной, значение разводненной прибыли не рассчитывается.

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

**Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу по форме отчетности
0409806**

1. Объем и структура денежных средств.

Денежные средства представляют собой наличные денежные средства в рублях и иностранных валютах в операционных кассах Банка, на счетах в отделениях Банка России (кроме обязательных резервов) и на корреспондентских счетах в кредитных организациях. Средства в кредитных организациях представляют собой остатки на корреспондентских счетах НОСТРО в банках – резидентах, небанковских кредитных организациях и банках-нерезидентах.

Наименование статьи	Данные на 01.01.2014	Данные на 01.01.2013	Измениени я за год
2	3	3	4
Денежные средства в кассе и банкоматах	881 155	687 445	193 710
Средства на счетах в отделениях Банка России (кроме обязательных резервов)	1 747 383	442 646	1 304 737
Средства в кредитных организациях	3 048 649	4 230 729	(1 182 080)
ИТОГО	5 677 187	5 360 820	316 367

2. Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков и целей предоставления ссуд в Банк Банке (ЗАО) по состоянию на 01.01.14 г. и на 01.01.13 г представлены следующим образом:

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков и целей предоставления ссуд по состоянию на 01.01.14 г. и на 01.01.13 г.						
	01.01.14 г.		01.01.13 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
1. Кредиты юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, всего	20 717 642	91	12 775 998	86	7 941 645	6
в том числе						
кредиты юр. лиц	20 506 491	90	12 601 567	84	7 904 925	6
кредиты ИП	211 151	1	174 431	1	36 720	0
в том числе кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	11 958 744	53	6 151 864	41	5 806 880	11
в том числе ссуды, предоставленные на финансирование текущей деятельности	16 246 200	72	11 342 754	76	4 903 446	-4
2. Кредиты физ. лиц, всего	1 968 730	9	970 808	7	997 921	2
в том числе						
овердрафты	30 881	0	23 115	0	7 765	0
автокредиты	178 058	1	43 430	0	134 627	0
ипотечные кредиты	205 267	1	132 262	1	72 985	0
иные потребительские ссуды	1 554 524	7	771 981	5	782 544	2
3. Межбанковские кредиты (МБК)	10 799	0	1 174 100	8	-1 163 301	-8
ИТОГО	22 697 171	100	14 920 966	100	7 776 265	100

Рост кредитного портфеля Банка по состоянию на 01.01.2014 по сравнению с 01.01.2013 составил 1,52 раза. При этом в анализируемом периоде наблюдается рост практически по всем направлениям кредитования Банка за исключением МБК.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам и ИП, по-прежнему являются основой кредитного портфеля Банка (доля в общем объеме ссудной задолженности – 91%), в анализируемом периоде они выросли на 62%. При этом основным сегментом кредитования для Банка являются предприятия, относящиеся к субъектам малого и среднего бизнеса (доля в общей ссудной задолженности юридических лиц и ИП на 01.01.2014 составила 53%). Основная часть такого рода ссуд (78% от ссудной задолженности юридических лиц и ИП на 01.01.2014) выдана на финансирование текущей деятельности заемщиков.

Ссуды, предоставленные Банком физическим лицам, так же выросли в анализируемом периоде. Рост составил 103% или 997 921 тыс. руб. в абсолютном выражении. При этом доля ссуд, предоставленных физическим лицам, в общем кредитном портфеле Банка выросла с 7% на 01.01.2013 до 9% на 01.01.2014. Рост удельного веса ссуд, предоставленных физическим лицам, связан с запуском в анализируемом периоде новых розничных кредитных продуктов.

Снижение размера МБК на 01.01.14 г. в сравнении с 01.01.13 г. свидетельствует о том, что в 2013 году кредитные ресурсы были перераспределены Банком в более доходные области кредитования.

Объем и структура кредитов юридических лиц (включая индивидуальных предпринимателей) в разрезе видов экономической деятельности заемщиков в ББР Банке по состоянию на 01.01.14 г. и на 01.01.13 г. представлены следующим образом:

	01.01.14 г.		01.01.13 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Кредиты юр. лиц и ИП, всего,	20 717 642	100	12 775 998	100	7 941 644	100
<i>в т. ч. по видам деятельности:</i>						
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	689 229	3	76 214	1	613 016	3
Рыболовство, рыбоводство	0	0	0	0	0	0
Добыча полезных ископаемых	0	0	78 561	1	-78 561	-1
Обрабатывающие производства	2 254 720	11	839 427	7	1 415 293	4
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	14 259	0	4 869	0	9 390	0
Строительство	1 342 089	6	806 256	6	535 834	0
Оптовая и розничная торговля; ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	10 548 403	51	7 632 998	60	2 915 405	-9
Гостиницы и рестораны	269 126	1	220 363	2	38 763	0
Транспорт и связь	1 787 851	9	606 728	5	1 181 123	4
Финансовая деятельность	1 352 389	7	999 992	8	352 397	-1
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 372 124	11	1 271 806	10	1 100 318	1
Государственное управление и обеспечение военной безопасности; обязательное социальное обеспечение	0	0	0	0	0	0
Образование	0	0	25 992	0	-25 992	0
Здравоохранение и предоставление социальных услуг	0	0	0	0	0	0
Предоставление прочих коммунальных, социальных и персональных услуг	46 097	0	172 252	1	-126 155	-1
Предоставление услуг по ведению домашнего хозяйства	0	0	0	0	0	0
Деятельность экстерриториальных организаций	0	0	0	0	0	0
Прочие виды деятельности	51 355	0	40 540	0	10 815	0

Основной объем ссуд, выданных юридическим лицам и ИП, приходится на компании, занимающиеся оптовой и розничной торговлей. Доля данного вида заемщиков по состоянию на 01.01.2014 составила 51% от всех ссуд, предоставленных юридическим лицам и ИП, и за 2013 год снизилась на 9% (с 60% по состоянию на 01.01.2013).

Так же в анализируемом периоде заметно выросли доли следующих отраслей:

- Транспорт и связь – рост с 5% до 9%;
- Обрабатывающие производства – рост с 7% до 11%;

– Сельское хозяйство – рост с 1% до 3%.

Диверсификация кредитного портфеля Банка на 01.01.14 г. по видам деятельности свидетельствует о минимизации кредитных рисков, связанных со структурированными вложениями в различные отрасли российской экономики.

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения ссуд в ББР Банке по состоянию на 01.01.14 г. и на 01.01.13 г. представлены следующим образом:

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения ссуд по состоянию на 01.01.14 г. и на 01.01.13 г.						
Объем ссуд со сроком, оставшимся до полного погашения	01.01.14 г.		01.01.13 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
до 30 дней	238 232	1	1 647 739	11	-1 409 507	-10
- в том числе МБК	0	0	1 174 100	8	-1 174 100	-8
от 31 до 90 дней	3 075 692	14	1 814 691	12	1 261 001	1
от 91 до 180 дней	3 622 483	16	2 882 405	19	740 078	-3
от 181 до 270 дней	2 543 135	11	1 431 020	10	1 112 115	2
от 271 дня до 1 года	3 799 197	17	2 649 864	18	1 149 334	-1
от 1 до 2 лет	4 468 968	20	2 090 222	14	2 378 747	6
от 2 до 3 лет	2 614 639	12	1 450 419	10	1 164 220	2
от 3 до 4 лет	530 686	2	137 023	1	393 663	1
от 4 до 5 лет	886 873	4	729 604	5	157 269	-1
свыше 5 лет	853 867	4	49 351	0	804 516	3
с наступившими сроками погашения	63 399	0	38 568	0	24 831	0
ИТОГО	22 697 171	100	14 920 906	100	7 776 265	100

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон в ББР Банке по состоянию на 01.01.14 г. и на 01.01.13 г. представлены следующим образом:

Объем и структура ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.14 г. и на 01.01.13 г.						
	01.01.14 г.		01.01.13 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Москва	8 153 569	36	5 938 638	40	2 214 931	-4
Санкт-Петербург	6 915 824	30	5 091 106	34	1 824 718	-4
Краснодар	500 719	2	0	0	500 719	2
Нижний Новгород	1 068 174	5	0	0	1 068 174	5
Красноярск	2 771 426	12	1 902 707	13	868 719	-1
Владивосток	3 287 458	14	1 988 454	13	1 299 004	1
Итого	22 697 171	100	14 920 906	100	7 776 265	100

В анализируемом периоде Банком открыты два новых филиала (в г. Краснодаре и в г. Нижний Новгород), что расширило регион присутствия Банка и снизило региональную концентрацию кредитного риска.

1. Финансовых вложений в дочерние, зависимые организации и прочее участие в 2013 году Банком не проводились. Операций с ценными бумагами в 2013 году не проводилось.

2. Состав, структура и изменение стоимости основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, а также объектов недвижимости, временно не используемой основной деятельностью.

Состав, структура и изменение стоимости основных средств и материальных запасов представлены следующей таблицей:

Состав и структура	Данные на 01.01.2014	Данные на 01.01.2013	Отклонение
Здания и сооружения	64 581	13	64 568
Машины и оборудование, в т.ч. вычислительная техника	99 575	63 017	36 558
Хозяйственный инвентарь, включая офисную мебель	31 761	20 327	11 434
Другие, не перечисленные выше, виды основных средств	33 628	341	33 287
Транспорт	2 167	395	1 772
Земля	96 945	25 015	71 930
Нематериальные активы (НМА)	326	26	300
Вложения в сооружение(строительство), создания (изготовления) и приобретение основных средств и нематериальных активов	145 936	32 726	113 210
Материальные запасы	6 223	5 296	927
Амортизация основных средств	(65 297)	(48 326)	16 971
Амортизация нематериальных активов (НМА)	(13)	(19)	-6
Итого:	415 832	98 811	317 021

Изменение стоимости основных средств и материальных запасов представлены следующей таблицей:

	Здания	Машины и оборудование, в т.ч. техника, хоз.инвентарь, мебель и прочие виды ОС+807	Транспорт	Земля	НМА	Материальные запасы	Итого
Первоначальная стоимость:							
Остаток на 1.01.2013г.	13	116 411	395	25 015	26	5 296	147 156
Поступления за 2013г	64 568	426 991	1 772	96 945	326	64 756	655 358
Выбытие (ликвидация)	0	232 501	0	25 015	26	63 830	321 372
Остаток на 1.01.14г.	64 581	310 901	2 167	96 945	326	6 222	481 142
Накопленная амортизация:							
Остаток на 1.01.13г.	4	47 947	375	0	19	0	48 345
Амортизационные отчисления за 2013г.	969	20 851	233	0	15	0	22 068
Выбытие (ликвидация)	0	5 082	0	0	21	0	5 103
Остаток на 1.01.14 г.	973	63 716	608	0	13	0	65 310
Остаточная стоимость на 01.01.2014 г.	63 608	247 185	1 559	96 945	313	6 222	415 832

Нематериальные активы и основные средства, а также объекты недвижимости, временно не используемые в основной деятельности Банка, по состоянию на 01.01.2014 года отсутствуют. Передача Банком основных средств в залог в качестве обеспечения обязательств в 2013 году не осуществлялась.

Банком также не производились затраты на сооружение (строительство) объектов основных средств. Переоценка основных средств в 2013 году не проводилась.

3. Объем, структура и изменение стоимости прочих активов

№ п/п	Наименование статьи	Данные по состоянию на 01.01.2014	Данные по состоянию на 01.01.2013	Изменения за год
1	Дебиторская задолженность	70 265	77 619	(7 354)
1 1	В т.ч. незавершенные расчеты	1 830	4 116	(2 286)
2	Требования по получению процентов	10 146	9 722	424
3	Предоплата по налогам	759	287	472
4	Подотчетные суммы	45	16	29
5	НДС уплаченный	29 698	2 562	27 136
6	Расходы будущих периодов	49 089	26 001	23 088
7	Дисконт по выпущенным ценным бумагам	45 741	17 376	28 365
8	Резервы под обесценение прочих активов	(7 370)	(11 649)	(4 279)
	ИТОГО	198 373	121 934	76 439

Ниже представлен анализ прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 01 января 2014 года:

	Финансовые активы		Нефинансовые активы
	Дебиторская задолженность	Требования по получению процентов	
Текущие	60 723	4 395	125 3323
Просроченные, в т.ч.	9 542	5 754	-
До 30 дней	727	864	-
От 31 до 180 дней	4 709	4 127	-
Свыше 180 дней	4 106	763	-
Итого	70265	10146	125 332
Резервы под обесценение прочих активов	(5 786)	(1 584)	-
Итого с учетом обесценения	64 479	8 562	125 332

Анализ финансовых активов, входящих в состав прочих активов, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 01 января 2013 года:

	Финансовые активы		Нефинансовые активы
	Дебиторская задолженность	Требования по получению процентов	
Текущие	75 945	6 541	46 242
Просроченные, в т.ч.	1 674	3 181	-
До 30 дней	61	42	-
От 31 до 180 дней	749	3 138	-
Свыше 180 дней	864	1	-
Итого	77 619	9 722	46 242
Резервы под обесценение прочих активов	(11 116)	(533)	-
Итого с учетом обесценения	66 503	9 189	46 242

4. Средства кредитных организаций.

	На 01.01.2014	На 01.01.2013	Изменения за год
Корреспондентские счета банков-резидентов	11	0	11
Корреспондентские счета банков-нерезидентов	7200	79	7 121
Межбанковские кредиты	0	50 000	(50 000)
Итого средств кредитных организаций	7 211	50 079	(42 868)

5. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Юридические лица	На 01.01.2014	На 01.01.2013	Изменения за год
Текущие/расчетные счета	5 470 204	5 215 063	255 141
Срочные депозиты	4 931 292	729 322	4 201 970
Субординированный заем	1 226 690	706 013	520 677
Прочие привлеченные средства	66 959	17 482	49 477
Физические лица			
Текущие счета	1 250 223	1 059 571	190 652
Срочные депозиты	11 084 931	8 863 234	2 221 757
Прочие привлеченные средства	849	591	258
Итого средств клиентов	24 031 208	16 591 276	7 439 932

В октябре 2012 года Банк привлек 2 субординированных кредита в сумме 10 млн.долларов и 10 млн. евро сроком на 5 лет и 3 месяца. В сентябре 2013 года Банк привлек субординированный депозит в сумме 10 млн. евро сроком на 10 лет и 4 месяца.

Ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	Сумма, на 01.01.2014 г	Доля, %	Сумма, на 01.01.2013 г	Доля, %
Физические лица	12 336 063	51,3	9 923 396	59,8
Финансовые услуги	3 727 851	15,5	0	0
Торговля	3 270 325	13,6	2 439 322	14,7
Сфера услуг	1 984 878	8,3	1 117 188	6,7
Строительство	710 613	3,0	1 211 831	7,3
Общественные организации	133 910	0,6	133 425	0,8
Транспорт	121 482	0,5	103 265	0,6
Промышленность	29 634	0,1	51 145	0,3
Прочее	1 716 452	7,1	1 611 704	9,8
Итого средств клиентов	24 031 208	100	16 591 276	100,0

6. Объем и структура выпущенных долговых ценных бумаг

№ п/п	Наименование статьи	Данные по состоянию на 01.01.2014	Данные по состоянию на 01.01.2013	Изменения за год
1	Векселя, в т.ч.	915 765	706 362	209 403
1.1	Дисконтные	711 040	480 832	230 208
1.2	Процентные	196 806	225 530	(28 724)
1.3	Беспроцентные	7 919	0	7 919
2	Сберегательные сертификаты	270 904	0	270 904
	ИТОГО	1 186 669	706 362	480 307

Информация о выпущенных векселях на 01.01.14

№ п/п	Номинальная стоимость	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
Векселя дисконтные				
1	21 411	28.06.13	26.06.16	-
2	5 971	09.07.13	10.04.15	-
3	2 368	23.08.13	10.04.15	-
4	258	06.09.13	05.11.14	-
5	3 521	07.10.13	10.04.15	-
6	2 337	29.10.13	10.04.15	-
7	584	05.11.13	10.04.15	-
8	583	14.11.13	10.04.15	-
9	254	22.11.13	05.11.14	-
10	79 110	27.11.13	30.11.15	-
11	21 244	02.12.13	03.12.15	-
12	59 025	16.12.13	18.12.15	-
13	1 929	17.12.13	10.04.15	-

14	17 711	18.12.13	21.12.15	-
15	3 286	18.04.13	15.04.16	-
16	3 314	24.04.13	23.04.14	-
17	15 819	17.07.13	16.07.14	-
18	19 890	15.11.13	14.11.14	-
19	10 043	30.12.13	31.01.14	-
20	10 082	30.12.13	28.02.14	-
21	10 131	30.12.13	31.03.14	-
22	12 422	30.12.13	30.04.14	-
23	31 164	17.07.13	16.07.14	-
24	108 129	10.10.13	28.02.14	-
25	165 138	28.10.13	27.10.14	-
26	105 316	16.12.13	30.04.14	-
Векселя процентные				
1	15 000	19.04.2013	По предъявлению	3,75
2	61 470	29.11.13	29.11.14	3,5
3	19 400	24.12.13	23.01.14	5
4	100 936	22.06.12	01.04.14	6
Векселя беспроцентные				
1	3 344	09.04.13	27.01.14	-
2	2 172	16.12.13	30.05.17	-
3	2 403	25.12.13	30.01.17	-
Итого	915 765			

Информация о выпущенных векселях на 01.01.13

№ п/п	Номинальная стоимость	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
Векселя дисконтные				
1	54 753	26.12.11	24.12.13	-
2	12 361	19.01.12	26.11.13	-
3	27 377	24.01.12	26.11.13	-
4	17 691	24.01.12	28.10.13	-
5	22 945	20.02.12	28.10.13	-
6	23 949	20.11.12	20.05.13	-
7	22 607	27.12.12	25.01.13	-
8	297 088	23.08.12	23.08.13	-
9	1 234	21.12.10	14.01.13	-
10	827	15.02.11	14.01.13	-
Векселя процентные				
1	14 320	17.07.2012	По предъявлению	9
2	26 424	17.07.2012	По предъявлению	4
3	93 668	22.06.12	01.04.14	6
4	91 118	22.06.13	01.01.13	4
Итого	706 362			

Информация о сберегательных сертификатах на 01.01.14

№ п/п	Номинальная стоимость	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка
1	5 000	27.02.13	19.03.15	11,50
2	20 000	11.07.13	08.04.14	10,00
3	300	30.08.13	28.05.14	9,50
4	25 000	26.09.13	24.06.14	10,00
5	20 000	11.12.13	08.09.14	10,00
6	30 000	24.12.13	28.03.14	8,50
7	35 000	27.02.13	19.03.15	11,50
8	60 000	13.03.13	03.11.14	11,00
9	6 000	21.03.13	10.04.15	11,50
10	10 000	26.03.13	17.11.14	11,00
11	7 500	29.03.13	27.03.14	10,00
12	9 790	02.04.13	02.04.14	10,00
13	9 896	03.04.13	03.04.14	10,00
14	7 500	04.04.13	04.04.14	10,00
15	5 618	10.04.13	11.04.14	10,75
16	5 000	16.05.13	13.01.15	11,00
17	6 000	29.05.13	19.01.15	11,00
18	2 300	20.06.13	23.06.14	10,25
19	6 000	12.07.13	07.04.16	11,50
Итого:	270 904			

7. Объем, структура и изменение стоимости прочих обязательств

№ п/п	Наименование статьи	Данные по состоянию на 01.01.2014	Данные по состоянию на 01.01.2013	Изменения за год
1	Кредиторская задолженность	22 264	15024	7 240
2	Обязательства по уплате процентов	280 364	181 580	98 784
3	Налоги к уплате (кроме налога на прибыль)	3 763	2 587	1 176
4	Налог на прибыль	56 984	27 760	29 224
5	Прочее	11 582	2 8950	8 687
	ИТОГО	374 957	229 846	145 111

Ниже представлен анализ прочих обязательств по срокам возникновения задолженности по состоянию на 01 января 2014 года:

	Финансовые обязательства		Нефинансовые обязательства
	Кредиторская задолженность	Обязательства по уплате процентов	
До 30 дней	20 879	13 983	13 401
От 31 до 180 дней	1 2130	134 354	57 791
От 181 до года	172	37 494	779
Свыше года	.	94 533	358
Итого	22 264	280 364	72 329

Ниже приведен анализ прочих обязательств, по срокам возникновения задолженности по состоянию на 01 января 2013 года:

	Финансовые обязательства		Нефинансовые обязательства
	Кредиторская задолженность	Обязательства по уплате процентов	
До 30 дней	14 849	10 190	4 080
От 31 до 180 дней	175	54 415	28 325
От 181 до года	0	34 603	487
Свыше года	0	82 372	350
Итого	15 024	181 580	33 242

8. Средства акционеров (вкладчиков).

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

	2014 год			2013 год		
	Количество акций, тыс. штук	Номинальная стоимость	Сумма	Количество акций, тыс. штук	Номинальная стоимость	Сумма
Обыкновенные акции	45 000	10	450 000	45 000	10	450 000
Итого уставного капитала	45 000	10	450 000	45 000	10	450 000

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 450 000 тыс. рублей и разделен на 45 000 тысяч штук обыкновенных именных бездокументарных акций номинальной стоимостью 10 (Десять) рублей каждая. Одна обыкновенная акция дает право на один голос при решении вопросов на Общем собрании акционеров. Привилегированные акции Банком не выпускаются.

Последняя эмиссия акций зарегистрирована 13.06.12 года МГТУ ЦБ РФ. Были выпущены обыкновенные именные бездокументарные акции в количестве 24 000 000 штук номинальной стоимостью 10 рублей, которые размещались путем закрытой подписки среди круга лиц, определенных Общим собранием акционеров. Привилегированные акции отсутствовали.

Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах по форме отчетности 0409807

По итогам 2013 года сумма прибыли до налогообложения составила 443 930 тыс. руб., сумма прибыли после налогообложения – 305 914 тыс. рублей. По итогам 2012 года прибыль до налогообложения составляла 196 116 тыс. руб., сумма прибыли после налогообложения 128 493 тыс. руб.

Доходы	За 2013 год	За 2012 год
Процентные доходы	2 584 718	1 869 857
Доходы от операций с иностранной валютой	197 382	100 448
Доходы от переоценки иностранной валюты	(-23 898)	59 604
Комиссионные доходы	322 170	278 017
Операционные доходы	5 359	4 468
Итого	3 065 731	2 112 394
Расходы	За 2013 год	За 2012 год
Процентные расходы	1 056 671	661 120
Резерв на возможные потери по ссудным операциям и прочим активам	298 744	449 102
Комиссионные расходы	59 450	44 087
Операционные расходы	1 206 936	761 969
ИТОГО	2 621 801	1 916 278
Прибыль до налогообложения	443 930	196 116

Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ним задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам.

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение кредитов клиентам в течение 2013 и 2012 годов:

	Резерв под обесценение кредитов клиентов
Резерв на возможные потери по ссудам клиентов на 1 января 2012 года	811 054
Отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение 2012 года	4 214 698
Восстановление резерва под обесценение кредитов в течение 2012 года	3 791 239
Резерв на возможные потери по ссудам клиентов на 1 января 2013 года	1 234 513
Отчисления в резерв под обесценение кредитов в течение 2013 года	5 958 746
Восстановление резерва под обесценение кредитов в течение 2013 года	5 726 688
Списание безнадежных ссуд за счет резерва	16 423
Резерв на возможные потери по ссудам клиентов на 1 января 2014 года	1 450 148

Ниже представлен анализ изменения резерва под обесценение остатков на корреспондентских счетах и по начисленным процентным доходам в течение 2013 и 2012 годов:

	Корреспондентские счета	Начисленные процентные доходы	Итого
Резерв под обесценение остатков на корреспондентских счетах и по начисленным процентным доходам на 1 января 2012 года	5	294	299
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2012 года	20 000	10 302	30 302
Восстановление резерва под обесценение в течение 2012 года	20 005	10 065	30 070
Резерв под обесценения остатков на корреспондентских счетах и по начисленным процентным доходам на 1 января 2013 года	0	531	531
Отчисления в резерв под обесценение в течение 2013 года	472	18 584	19 056
Восстановление резерва под обесценение в течение 2013 года	472	17 532	18 004
Резерв под обесценение остатков на корреспондентских счетах и по начисленным процентным доходам на 1 января 2014 года	0	1583	1583

Начисленные (уплаченные) налоги:

	На 01.01.2014	На 01.01.2013
Налог на добавленную стоимость	47 864	24 225
Налог на прибыль	87 723	42 287
Налог на имущество	1 551	667
Сбор за негативное воздействие на окружающую среду	178	93
Госпошлина	236	339
Транспортный налог	10	2
Земельный налог	444	10
ИТОГО	138 016	67 623

Сумма вознаграждения работникам в 2013 году составила 505 435 тыс. руб., в 2012 году сумма вознаграждения работникам составляла 367 142 тыс. руб.

Затрат на исследования и разработки, признанных в качестве расходов в 2012 и в 2013 годах не было.

Сумма доходов от реализации основных средств и материальных запасов составила 522 тыс. рублей, а сумма расходов от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов – 868 тыс. рублей.

Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала по форме отчетности 0409808

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации, и, в частности, требований системы страхования вкладов, обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 10% в соответствии с требованиями Центрального банка Российской Федерации. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным банком Российской Федерации, осуществляется ежедневно по фактическим данным, а также с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты.

Политика Банка направлена на поддержание уровня капитала, достаточного для сохранения доверия кредиторов, инвесторов и рынка в целом, а также для будущего развития деятельности Банка. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения.

Норматив достаточности капитала составил на 01.01.2014г. 11.8%. Снижение значения норматива по сравнению с 01.01.2013 (14.7%) обусловлено ростом кредитного портфеля Банка.

Стратегия Банка предусматривает поступательное увеличение собственных средств (капитала). Увеличение капитала в 2013 г. обусловлено привлечением субординированного займа в размере 10 млн. евро и финансовым результатом деятельности текущего года.

Субординированные займы учитываются в составе собственных средств по амортизированной стоимости. Размер субординированного займа, включенного в состав собственных средств капитала по состоянию на 01.01.2014 г., составляет 1 110 141 тыс. руб., по состоянию на 01.01.2013 г. 706 013 тыс. руб.

Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств по форме отчетности 0409814

Отчет о движении денежных средств (форма 0409814) позволяет оценить способность кредитной организации генерировать денежные потоки и их объемы, а также понять изменения в чистых активах, финансовую структуру, способность регулировать время и плотность денежных потоков в условиях постоянно изменяющихся внешних и внутренних факторов.

Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

Поддержание текущей ликвидности осуществляется в размере не менее установленного Банком России усредненного остатка (по Фонду Обязательного Резервирования) на корреспондентском счете Банка в Банке России. Объем активных операций поддерживается на максимальном значении, которое определяется нормативом достаточности собственных средств.

Объем движения денежных средств от операционной деятельности является ключевым показателем эффективности деятельности ББР Банка (ЗАО). В 2013 году в сравнении с 2012 годом существенные увеличения произошли по следующим направлениям:

- на 296 129 тыс. руб. в части денежных средств, полученных от операционной деятельности, из них:

- 936 152 тыс.руб. за счет полученных процентных и комиссионных доходов ;
- 96 934 тыс. руб. в части доходов за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой;
- на 318 959 увеличились операционные расходы;
- На 54 727 тыс. руб. в 2013 г. увеличились налоговые платежи;

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период	Изменение потока
1	2	3		4
1.	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:	892 960	596 831	296 129
1.1.	Проценты полученные	2 560 755	1 668 980	891 775
1.2.	Проценты уплаченные	(960 331)	(611 083)	(349 248)
1.3.	Комиссии полученные	322 212	277 835	44 377
1.4.	Комиссии уплаченные	(58 918)	(43 863)	(15 055)
1.7.	Доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой	197 382	100 448	96 934
1.8.	Прочие операционные доходы	4837	3805	1032
1.9.	Операционные расходы	(1 064 760)	(745 801)	(318 959)
1.10.	Расход (возмещение) по налогам	(108 217)	(53 490)	(54 727)

- за счет наращивания кредитного портфеля произошел отток денежных средств в части чистой осудной задолженности на 2 736 916 тыс. руб. в сравнении с 2012 г.;

- за счет уменьшения по средствам кредитных организаций произошел отток денежных средств по сравнению с 2012 годом на 86 252 тыс.руб.;

• в части средств клиентов за 2013 год произошел прирост денежных средств, что на 1 915 858 тыс. руб. больше, чем в 2012 году;

• в части выпущенных долговых обязательств произошел отток денежных средств по сравнению с 2012 годом на 132 690 тыс.руб..

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период	Изменение потока
1	2	3		4
1	Чистый прирост (снижение) по осудной задолженности	(7 671 127)	(4 934 211)	(2 736 916)
2	Чистый прирост (снижение) по прочим активам	(88 874)	(76 639)	7 765
3	Чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	41 000	0	41 000
4	Чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	(42 868)	43 384	(86 252)
5	Чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	6 844 753	4 928 895	1 915 858
6	Чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам	399 175	531 865	(132 690)
7	Чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам	(217)	(34 568)	34 785

Движение денежных средств, возникающих в результате инвестиционной деятельности за 2013 год.

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период	Изменение потока
1	2	3		4
1	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	(339402)	(80710)	(258 692)
2	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов	355	636	(281)

Следующим основным видом деятельности ББР Банка (ЗАО) является финансовая деятельность в результате которой происходят изменения в размере и структуре собственного капитала банка и его активов. В 2013 году в данном направлении произошли следующие изменения:

Номер строки	Наименование показателя	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за предыдущий отчетный период	Изменения потока
1	2	3		4
1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал	0	240 000	(240 000)
2	Выплаченные дивиденды	(30 000)	0	(30 000)

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2013 год

Наименование статей	Центральный округ	Северо-Западный округ	Южный округ	Приволжский округ	Сибирский округ	Дальневосточный округ	Итого
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	130580	11900	136088	26739	(22468)	83275	366114
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(10235)	(210123)	(70473)	(7955)	(3078)	(37183)	(339047)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(30000)						(30000)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	296212	9405	1140	241	2293	10008	319300
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	386557	(188817)	66755	19025	(23253)	56100	316367
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	4431423	475253	0	0	216005	238132	5360813
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	4817980	286436	66755	19025	192752	294232	5677180

Информация о движении денежных средств в разрезе географических зон за 2012 год

Наименование статей	Центральный округ	Северо-Западный округ	Сибирский округ	Дальневосточный округ	Итого
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности	1152796	(70677)	(16410)	(79203)	986506
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности	(69126)	(5766)	(2121)	(3061)	(80074)
Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности	(240000)				(240000)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	(124777)	(5676)	(949)	(12005)	(143407)
Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов	1198893	(82119)	(19480)	(94269)	1003025
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного года	3232530	557372	235485	332401	4357788
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного года	4431423	475253	216005	238132	5360813

Системы управления рисками

Банк придает первостепенное значение организации эффективного управления рисками, т.к. от их своевременной идентификации и мероприятий по минимизации зависит бизнес Банка.

В целях повышения эффективности и устойчивости собственной коммерческой деятельности, Банк на постоянной основе осуществляет управление банковскими рисками, включающие в себя выявление, оценку, мониторинг, контроль и (или) минимизацию основных банковских рисков.

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

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Рыночный риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риск.

Фондовый риск - риск возникновения финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг, так и колебаниями цен на рынке ценных бумаг.

Валютный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Процентный риск - риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента в связи с рыночными колебаниями процентных ставок.

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

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

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

Правовой риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие:

- несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;
- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);
- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка);
- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Риск потери деловой репутации Банка (репутационный риск) - риск возникновения у Банка убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление), и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых

ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Построение системы управления рисками в Банке осуществляется с учетом нормативных актов Банка России, международных стандартов и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

Служба внутреннего контроля осуществляет 1 раз в год самооценку управления основными видами рисков в соответствии с Письмом Банка России от 23.03.07г. № 26-Т «О Методических рекомендациях по проведению проверки системы управления банковскими рисками в кредитной организации (ее филиале)».

Структура и организация работы подразделений осуществляющих управление рисками

Структура системы управления рисками Банка в части распределения полномочий, ответственности и подотчетности подразделений Банка, определяется исходя из характера и масштаба проводимых Банком операций.

В структуре Банка предусмотрены два подразделения: Управление рисками и Управление кредитными рисками.

Их деятельность направлена на обеспечение текущего функционирования и развития системы управления рисками, включая формирование ее концептуальной и методологической базы, основная задача - создание эффективной системы управления банковскими рисками, соответствующей масштабу и характеру проводимых Банком операций.

Для решения поставленных задач Управления осуществляют следующие функции:

- реализация правил и процедур управления банковскими рисками;
- анализ и оценка банковских рисков (выявление и классификация банковских рисков и типичных возможностей понесения Банком потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, определение внутренних и внешних факторов, оказывающих влияние на банковские риски);
- разработка внутрибанковских нормативных документов по оценке, анализу, контролю и управлению банковскими рисками;
- постоянный контроль за функционированием системы управления банковскими рисками;
- подготовка предложений руководству Банка для принятия своевременных и адекватных мер по поддержанию банковских рисков на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- подготовка предложений руководству Банка об изменении установленных пограничных значений (лимитов), используемых методик и моделей оценки банковских рисков, правил и порядков совершения банковских операций и сделок;
- постоянный мониторинг действующего законодательства для своевременного отражения изменений в нормативных документах, разрабатываемых и сопровождаемых Управлением;
- разработка внутрибанковских нормативных документов, регламентирующих деятельность Банка, в части управления рисками, а также участие в разработке и согласовании нормативных документов, регламентирующих деятельность Банка и его подразделений, в части управления банковскими рисками;
- обеспечение методологической поддержки структурных подразделений Банка по вопросам выявления, оценки, мониторинга, контроля и минимизации банковских рисков.

К компетенции Юридического управления Головного Банка относятся следующие вопросы в части правового риска:

- мониторинг факторов возникновения правового риска, в том числе на консолидированной основе, и их влияния на уровень соответствующего риска в деятельности и финансовом состоянии Банка;
- организация работы и разработка мер по минимизации правового риска;
- регулярное составление и представление Правлению Банка отчетов об уровне и состоянии управления правовым риском, а также информации о нештатной ситуации (высокий уровень риска);
- вынесение предложений в Правление Банка об изменении установленных пограничных значений (лимитов) правового риска.

Состав и периодичность отчетности по рискам

В целях организации системы сбора, обработки и доведения до органов управления соответствующей информации о всех значимых для Банка банковских рисках, предусматривающей требования в части адекватного документирования основных показателей, источников данных и процедур, используемых для оценки и наблюдения за уровнем банковских рисков, осуществления

проверки их надежности, обоснованности и достоверности на непрерывной основе, а также отражения их в управленческой отчетности, Банком разработан «Порядок подготовки и предоставления управленческой отчетности».

Перечень отчетности, используемой органами управления Банка для принятия решений и обеспечивающей их на постоянной основе информацией о текущем состоянии Банка, принятых рисках, представлен следующим образом:

№ п/п	Наименование управленческой отчетности	Наименование подразделения, предоставляющего отчетность	Сроки предоставления отчетности органам управления Банка	До сведения каких органов управления Банка доводится управленческая отчетность
1.	Отчет УР (включая информацию об экономических показателях Банка, ОВП, кассовых оборотах, кредитном портфеле, привлеченных средствах, оценке риска потери ликвидности, оценке статического процентного риска)	Управление рисками	Ежедневно	Заместитель Председателя Правления
2.	Отчет об использовании лимитов банковских операций	Филиалы, Управление сопровождения банковских операций Головного офиса	Ежемесячно, не позднее 10-го рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом	Кредитный комитет
3.	Отчет о составе кредитного портфеля и доходности кредитных ресурсов	Отдел сводной отчетности Головного банка	Ежеквартально, не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным периодом	Председатель Правления
4.	Сводный отчет об операционном риске в Банке	Управление рисками	Ежемесячно, не позднее 15-го дня месяца, следующего за отчетным периодом	Правление
5.	Информация о факте операционного убытка в Филиале	Руководители подразделений Филиала	В день выявления	Управляющий Филиала, Председатель Правления, Правление и Совет директоров (в случае существенности убытка)
6.	Информация о факте операционного убытка в ГО	Руководители подразделений	В день выявления	Председатель Правления, Правление и Совет директоров (в случае существенности убытка)
7.	Отчет о процентном риске в Банке (включая результаты стресс – тестирования и расчет величины процентного риска методом ГЭП-анализа)	Управление рисками	Ежемесячно, не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом Ежеквартально, не позднее последнего дня месяца, следующего за отчетным периодом По состоянию на 01.01 и 01.07, не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом	Председатель Правления (Заместитель Председателя Правления) Правление Банка Совет директоров
8.	Отчет о состоянии ликвидности в Банке	Управление рисками	Ежеквартально, не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом По состоянию на 01.01 и 01.07, не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным периодом	Правление Совет Директоров
9.	План мероприятий по восстановлению ликвидности	Правление	По мере необходимости	Совет Директоров
10.	Сводный отчет об уровне правового риска в Банке	Юридическое управление Головного офиса	Ежеквартально, не позднее 15-го числа месяца, следующего за отчетным периодом	Правление
11.	Информация о превышении двух и более показателей, используемых Банком для оценки уровня правового риска, установленных для них лимитов (кешатная ситуация) с указанием фактора (факторов)	Юридическое управление Головного офиса	В день выявления	Правление

	возникновения высокого уровня риска и предложениями о мерах по снижению его уровня			
12	Сводный отчет об уровне репутационного риска в Банке	Управление рисками	Ежеквартально, не позднее 15-го числа месяца, следующего за отчетным периодом	Правление
13	Информация о превышении двух и более показателей, используемых Банком для оценки уровня репутационного риска, установленных для них лимитов (нештатная ситуация) с указанием фактора (Факторов) возникновения высокого уровня риска и предложениями о мерах по снижению его уровня	Управление рисками	В день выявления	Правления
14	Отчет об уровне принимаемых банком рисков (включая информацию по всем значимым для Банка рискам)	Управление рисками	Один раз в полгода, по состоянию на 01.07 и 01.01, не позднее 31 июля и 31 января соответственно	Совет директоров
15	Информация о принятии руководством подразделения и (или) органом управления риска, являющегося неприемлемым для Банка, или информация о том, что принятые меры контроля неадекватны уровню риска, а также, если СВК выявлены нарушения установленных процедур принятия решений и оценки рисков	Служба внутреннего контроля	В день выявления	Председатель Правления Совет Директоров
16	Информация о всех выявленных фактах превышения приемлемого уровня риска для Банка	Сотрудники и руководители подразделений, Управление рисками	В день выявления	Председатель Правления
17	«Анализ ставок на рынке межбанковского кредитования»	Казначейство (Управление)	Ежемесячно, не позднее 10-го дня месяца, следующего за отчетным	Правления
18	«Анализ конъюнктуры рынка вкладов физических лиц»	Управление розничного бизнеса	Ежемесячно, по состоянию на 1 число, не позднее 10-го дня месяца, следующего за отчетным	Правление
19	Информация о факте несвоевременного осуществления расчетов банком-корреспондентом	Отдел свода операционного дня и межбанковских расчетов, Филиалы	В день выявления	Председатель Правления, Заместитель Председателя

Порядок предоставления информации и отчетов структурными подразделениями Головного банка и Филиалами для выявления, оценки, мониторинга и контроля банковских рисков в целом по Банку определен во внутрибанковских документах по управлению рисками.

Стратегия управления рисками

Общая стратегия управления рисками включает в себя:

- определение задач управления рисками;
- определение допустимого соотношения уровня принимаемого риска и прибыльности операции;
- оценку и анализ уже существующих элементов системы управления рисками, методик анализа, оценки и контроля рисков;
- выработку рекомендаций по установлению качественных и количественных ограничений риска.

Банк вырабатывает стратегию по отношению к любому конкретному риску, конкретизирует сферы действия риска (операции, инструменты, валюта, сроки).

При выработке стратегии определяются риски, принимаемые Банком, выделяются наиболее значимые с точки зрения вероятности их наступления, определяются риски, контролируемые Банком, и неподконтрольные ему.

В отношении контролируемых рисков решается, принимает ли Банк на себя эти риски и до какой степени они могут быть уменьшены. В отношении неподконтрольных рисков решается, принимает ли Банк эти риски или необходимо сократить объемы рискового бизнеса или выйти из него вообще.

Создание единой системы анализа рисков и управления ими проходит при участии всех заинтересованных подразделений и контролируется органами управления Банка.

Разработка общей стратегии управления рисками основывается на детально разработанной нормативной базе и надежной информационной системе, обеспечивающей наблюдение и контроль за банковскими процессами.

Политика Банка в области снижения рисков

Управление рисками направлено на обеспечение порядка проведения операций и сделок применительно к разным видам финансовых услуг при соблюдении требований законодательства, нормативных актов Банка России, в соответствии с принятой и закрепленной документально политикой Банка, а также адекватного отражения операций в учете и отчетности.

Банк организует процесс управления рисками с учетом основных методов минимизации рисков:

- идентификация – выявление вероятности убытков, их причин и обстоятельств возникновения;
- лимитирование операций подразумевает установление ограничений на величины рисков и последующий контроль за их выполнением. Величина лимита в каждом случае отражает готовность Банка принимать на себя соответствующий риск в определенном объеме. Установление и пересмотр лимитов происходит на регулярной основе;

- оценка и мониторинг как метод управления рисками подразумевает расчет величины риска, изучение ее динамики во времени и анализ причин изменения.

Оценка и мониторинг позволяют отладить взаимодействие различных структурных подразделений Банка, отработать технологии сбора информации, расчета величины риска и анализа его динамики, а также разработать формы отчетов. Оценка и мониторинг проводятся на регулярной основе;

- диверсификация рисков - распределение ресурсов Банка с определенным уровнем концентрации рисков для получения целевого уровня доходов и поддержания величины ожидаемых потерь в рамках приемлемых параметров. Концентрация риска – это экспозиция наступления потерь в величине, потенциально угрожающей финансовой устойчивости Банка в целом или его способности вести базовые операции. Концентрации риска могут возникнуть как по отдельным активам, обязательствам и забалансовым статьям, так и на основе пересечения различных рисков;

- создание резервов на возможные потери под возможное обесценение активов в целях обеспечения финансовой надежности;

- использование обеспечения исполнения обязательств в виде залогов, страховых покрытий рисков, поручительства или гарантий третьих лиц и т.д.

Собственный капитал ББР Банка (ЗАО)

Дата	Собственный капитал (тыс. руб.)	Изменения по отношению к предыдущему месяцу (тыс. руб./%)	
01.01.2013	2 567 219	87 745	(0,18)
01.02.2013	2 602 449	-9 193	(0,38)
01.03.2013	2 461 865	-140 584	0,50
01.04.2013	2 575 220	113 355	0,07
01.05.2013	2 323 861	-251 359	0,32
01.06.2013	2 522 672	198 811	0,29
01.07.2013	2 595 232	72 560	0,31
01.08.2013	2 574 823	-20 409	0,11
01.09.2013	2 631 883	57 060	0,03
01.10.2013	2 990 842	358 959	(0,03)
01.11.2013	2 888 271	-102 571	0,09
01.12.2013	3 059 274	171 003	(0,54)
01.01.2014	3 224 687	165 413	11,08

Максимальное значение собственного капитала за отчетный период получено на 01.01.2014 в размере 3 224 687 тыс. рублей.

Минимальное значение собственного капитала за отчетный период получено на 01.05.2013 в размере 2 323 861 тыс. рублей.

Среднее значение собственного капитала за отчетный период составляет 2 693 715 тыс. рублей.

Управление кредитным риском.

Управление кредитным риском (выявление, оценка, мониторинг и контроль) осуществляется с внутрибанковскими документами, устанавливающими порядок рассмотрения заявок клиентов на получение заемных средств, правила кредитования юридических и физических лиц, порядок формирования досье заемщика (контрагента), порядок классификации ссуд и формирования резерва на возможные потери по ссудам.

Управление кредитным риском Банка осуществляется на двух уровнях соответственно причинам его возникновения – на уровне каждой отдельной ссуды и на уровне кредитного портфеля в целом.

В целях управления кредитным риском на уровне отдельной ссуды Банком осуществляются следующие мероприятия:

- обязательная регулярная оценка финансового состояния заемщиков, экономической эффективности кредитуемых мероприятий и проектов;
 - оценка ликвидности и достаточности предлагаемого обеспечения, его объективная оценка;
 - постоянный мониторинг исполнения заемщиками своих обязательств перед Банком и фактического наличия обеспечения; оценка категории качества и степени риска по выданным кредитам;
- процедура определения и контроля полномочий филиалов Банка и соответствующих органов управления Банка по выдаче кредитов в зависимости от их величины и условий предоставления.

Задачей мониторинга Кредитного портфеля является своевременное выявление следующих негативных ситуаций:

- ухудшения качественной структуры Кредитного портфеля (имеющие характер тенденции: рост просроченной задолженности, ухудшение экономических нормативов деятельности Банка, снижение (против запланированной) доходности и т.д.);
- увеличения отдельных кредитных рисков (перекос в отраслевой, региональной, валютной и т.д. структуре Кредитного портфеля).

Мониторинг Кредитного портфеля включает в себя:

- Ежедневный мониторинг выполнения Банком обязательных экономических нормативов, регламентирующих кредитную деятельность Банка;
- Периодический анализ структуры Кредитного портфеля.

В рамках ежедневного мониторинга Кредитного портфеля, готовятся отчеты о выполнении Банком обязательных экономических нормативов, установленных Инструкцией от 03.12.12г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков», регламентирующих кредитную деятельность Банка:

Норматив Н6 – максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении одного заемщика или группы связанных заемщиков и определяет максимальное отношение совокупной суммы кредитных требований Банка к заемщику или группе связанных заемщиков к собственным средствам (капиталу) Банка. Норматив Н6 устанавливается в размере 25% и рассчитывается в порядке, предусмотренном главой 4. Инструкции № 139-И;

Норматив Н7 – максимальный размер крупных кредитных рисков, регулирует (ограничивает) совокупную величину крупных кредитных рисков Банка и определяет максимальное отношение совокупной величины крупных кредитных рисков к размеру собственных средств (капитала) Банка. Норматив Н7 устанавливается в размере 800% и рассчитывается в порядке, предусмотренном главой 5. Инструкции № 139-И;

- Норматив Н9.1 - максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительства, предоставленных Банком своим участникам (акционерам), регулирует (ограничивает) кредитный риск Банка в отношении участников (акционеров) Банка и определяет максимальное отношение размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) к собственным средствам (капиталу) Банка. Норматив Н9.1 устанавливается в размере 50% и рассчитывается в порядке, предусмотренном главой 6. Инструкции № 139-И;
- Норматив Н10.1 - норматив совокупной величины риска по инсайдерам Банка регулирует (ограничивает) совокупный кредитный риск Банка в отношении всех инсайдеров, к которым относятся физические лица, способные воздействовать на принятие решения о выдаче кредита Банком. Норматив Н10.1 устанавливается в размере 3% и рассчитывается в порядке, предусмотренном главой 7 Инструкции № 139-И.

Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И "Об обязательных нормативах банков".

Показатель	на 01.01.2014	на 01.01.2013	Изменения
<i>Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, в т. ч.:</i>			
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	3 519 415	1 498 838	2 020 577
Резервы под активы I-й группы риска	0	0	0
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%)	2 800 677	4 481 718	(1 681 041)
Резервы под активы II-й группы риска	0	0	0
Кредитный риск по активам II-й группы риска	560 135	896 344	(336 209)
Активы III-й группы риска (с коэффициентом риска 50%)	18 603	80 565	(61 962)
Резервы под активы III-й группы риска	0	0	0
Кредитный риск по активам III-й группы риска	9 302	40 283	(30 981)
Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	17 936 808	11 916 953	6 019 855
Резервы под активы IV-й группы риска	1 013 856	815 563	198 293
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	16 922 952	11 101 390	5 821 562
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	6 485 962	3 195 744	3 290 218
Итого кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах	23 978 351	15 233 760	8 744 591
<i>Условные обязательства кредитного характера, всего, из них</i>	3 772 189	2 525 544	1 246 645
Условные обязательства кредитного характера без риска	1 902 171	1 267 657	634 514
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	456 689	317 769	138 920
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	85 525	696	84 829
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	1 327 804	939 422	388 382
Резервы под условные обязательства кредитного характера	209 939	139 063	70 876
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	1 358 595	948 605	409 990
<i>Срочные сделки и производные финансовые инструменты</i>	0	0	0
Резервы под срочные сделки и производные финансовые инструменты	0	0	0
Кредитный риск по срочным сделкам и производным финансовым инструментам	0	0	0
Операционный риск	153 048	112 927	40 121
Рыночный риск	0	58 759	(58 759)
Итого нагрузка на капитал	26 867 426	17 370 394	9 555 791

Помимо ежедневного мониторинга основных Кредитных рисков, периодически проводится анализ структуры всего Кредитного портфеля Банка.

Для его осуществления Банк готовит следующую отчетность:

- Информация о качестве активов кредитной организации. Отчет готовится ежемесячно по форме отчетности перед ЦБ РФ (код формы 0409115);
- Данные о крупных судах. Отчет готовится ежемесячно по форме отчетности перед ЦБ РФ (код формы 0409117);
- Данные о концентрации кредитного риска. Отчет готовится ежемесячно по форме отчетности перед ЦБ РФ (код формы 0409118);
- Сведения о размещенных и привлеченных средствах кредитных организаций. Отчет готовится ежемесячно по форме отчетности перед ЦБ РФ (код формы 0409302).

Объем просроченной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов в ББР Банке по состоянию на 01.01.14 г. и на 01.01.13 г. представлены следующим образом:

	01.01.14 г.		01.01.13 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
1. Просроченная задолженность, ВСЕГО	166 367	100	38 550	100	127 816	100
<i>в том числе</i>						
- юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	58 165	35	35 222	91	22 944	-56
<i>из них</i>						
- кредиты юр лиц	58 165	35	35 222	91	22 944	-56
- кредиты ИП	-	-	-	-	-	-
- задолженность по межбанковским кредитам (МБК)	-	-	-	-	-	-
- физических лиц	108 202	65	3 329	9	104 873	56
<i>из них</i>						
- овердрафты	1 434	1	390	1	1 044	-0
- автокредиты	31	0	-	-	31	0
- иные потребительские ссуды	106 736	64	2 939	8	103 797	57
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, ВСЕГО	22 697 171	100	14 920 906	100	7 776 265	-
Просроченная задолженность, ВСЕГО	166 367	0.7	38 550	0.3	127 816	0.4

Объем просроченной задолженности в портфеле Банка по состоянию на 01.01.2014 остается незначительным и составляет 0,7% от общей ссудной и приравненной к ней задолженности.

Относительно 01.01.2013 просроченная задолженность выросла на 0,4%, что в абсолютном выражении составило 127 816 тыс. руб..

Просроченная задолженность в портфеле Банка на 65% представлена задолженностью физических лиц. За анализируемый период доля просроченной физических лиц выросла с 8,6% до 65%.

Объем просроченной задолженности в разрезе географических зон в ББР Банке по состоянию на 01.01.14 г. и на 01.01.13 г. представлены следующим образом:

	Объем просроченной задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 01.01.14г. и на 01.01.13 г.					
	01.01.14 г.		01.01.13 г.		Изменения	
	Сумма,	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
1. Просроченная задолженность юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	58 165	35	35 222	91	22 944	- 56
Москва	7 195	4	26 423	69	-19 228	- 64
Санкт-Петербург	49 500	30	8 799	23	40 701	7
Краснодар	-	-	-	-	-	-
Нижний Новгород	-	-	-	-	-	-
Красноярск	1 470	1	-	-	1 470	1
Владивосток	-	-	-	-	-	-
3. Просроченная задолженность физических лиц	108 202	65	3 329	9	104 873	56
Москва	106 424	64	2 648	7	103 776	57
Санкт-Петербург	1 595	1	434	1	1 161	-0
Краснодар	-	-	-	-	-	-
Нижний Новгород	-	-	-	-	-	-
Красноярск	160	0	247	1	- 88	-1
Владивосток	23	0	-	-	23	0
Итого просроченная задолженность	166 367	100	38 550	100	127 816	-

В сравнении с 01.01.13 г. в структуре просроченной задолженности юридических лиц и ИП произошли следующие основные изменения:

1) Просроченная задолженность клиентов в г. Москва снизилась на 19 228 тыс. руб., Доля в общем портфеле просроченных ссуд снизилась с 69% до 4%;

2) возрос размер просроченной задолженности клиентов Санкт-Петербурга. Рост в абсолютном выражении составил 40 701 тыс. руб., доля в общем объеме просроченной задолженности выросла с 23% до 30%.

В сравнении с 01.01.13 г. в структуре просроченной задолженности физических лиц произошли следующие основные изменения:

1) доля просроченной задолженности клиентов в г. Москва выросла с 7% до 64% что в абсолютном выражении составило 103 776 тыс. руб.;

2) возрос размер просроченной задолженности клиентов Санкт-Петербурга. Рост в абсолютном выражении составил 1 161 тыс. руб., при этом доля в общем объеме просроченной задолженности практически не изменилась.

Остальные изменения, произошедшие в сравнении с 01.01.13 г. в структуре размера просроченной задолженности физических лиц, носят несущественный характер.

Объем и сроки ссудной и приравненной к ней задолженности с просроченными сроками погашения в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов, а также информация о ее удельном весе в общем объеме активов в ББР Банке по состоянию на 01.01.14 г. и на 01.01.13 г. представлены следующим образом:

	01.01.14 г.		01.01.13 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
1. Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения, ВСЕГО	166 367	100	38 551	100	127 816	
<i>из них по сроку:</i>						
- до 30 дней	11 804	7	11 665	30	139	- 23
- от 31 до 90 дней	102 209	61	685	2	101 524	60
- от 91 до 180 дней	8 684	5	7 130	18	1 554	- 13
- свыше 180 дней	43 670	26	19 071	49	24 599	- 23
<i>в том числе:</i>						
- ссуды юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	58 165	35	35 222	91	22 943	-56
<i>из них по сроку:</i>						
- до 30 дней	10 735	6	11 592	30	- 857	- 24
- от 31 до 90 дней	735	0	207	1	528	- 0
- от 91 до 180 дней	7 195	4	7 000	18	195	- 14
- свыше 180 дней	39 500	24	16 423	43	23 077	- 19
-ссуды физических лиц, всего	108 201	65	3 329	9	104 872	56
<i>в том числе</i>						
- овердрафты	1 434	1	390	1	1 044	- 0
<i>из них по сроку:</i>						
- до 30 дней	70	0	-	-	70	0
- от 31 до 90 дней	-	0	347	1	- 347	- 1
- от 91 до 180 дней	154	0	43	0	111	- 0
- свыше 180 дней	1 210	1	-	-	1 210	1
- автокредиты	31	0	-	-	31	0
<i>из них по сроку:</i>						
- до 30 дней	31	0	-	-	31	0
- от 31 до 90 дней	-	0	-	-	-	-

- от 91 до 180 дней	-	0	-	-	-	-
- свыше 180 дней	-	0	-	-	-	-
- иные потребительские ссуды	106 736	64	2 939	8	103 797	57
<i>из них по сроку:</i>						
- до 30 дней	968	1	73	0	895	0
- от 31 до 90 дней	101 474	61	131	0	101 343	61
- от 91 до 180 дней	1 335	1	87	0	1 248	1
- свыше 180 дней	2 960	2	2 648	7	312	- 5
2. Ссудная и приравненная к ней задолженность, ВСЕГО	22 697 171	100	14 920 906	100	7 776 265	
Ссудная и приравненная к ней задолженность с просроченными сроками погашения, ВСЕГО	166 367	0.7	38 551.10	0.3	127 815.57	0.4
в том числе задолженность с просроченными сроками погашения до 30 дней	11 804	0.1	11 665.19	0.1	139.16	0.0

В структуре просроченной задолженности Банка по состоянию на 01.01.2014 наибольший удельный вес (61%) имеют ссуды со сроком просрочки от 31 до 90 дней. При этом основную долю таких ссуд (61% от общей просроченной задолженности Банка) составляют иные потребительские ссуды физических лиц. Существенный рост просроченной задолженности по данному направлению носит разовый характер.

Просроченная задолженность юридических лиц и ИП выросла в абсолютном выражении на 22 943 тыс. руб., при этом доля этой просроченной задолженности относительно общего объема просроченной ссудной задолженности снизилась (на 01.01.2014 составила 35%, на 01.01.2013 – 91%). При этом основной объем просроченной задолженности представлен задолженностью сроками образования просроченных платежей свыше 180 дней.

Наибольший размер удельного веса кредитов с просроченными платежами до 90 дней в структуре общей задолженности кредитов с просроченными платежами свидетельствует о постоянно проводимой работе с должниками Банка по взысканию просроченной задолженности и предпринимаемых мерах со стороны Банка по минимизации кредитных рисков.

Удельный вес всей ссудной и приравненной к ней задолженности с просроченными сроками погашения в общем объеме кредитного портфеля ББР Банк (ЗАО) на 01.01.14 г. составляет 0,7 %, в том числе удельный вес задолженности с просроченными сроками погашения до 30 дней – 0,1 % (кредиты с так называемой «технической» просрочкой, большая часть которой погашается в первые дни месяца). В сравнении с 01.01.13 г. размер удельного веса ссуд с просроченными сроками погашения возрос на 0,4 %.

Объем реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов финансовых инструментов, объем задолженности в разрезе географических зон, а также информация о ее удельном весе в общем объеме активов в ББР Банке по состоянию на 01.01.14 г. и на 01.01.13 г. представлены следующим образом:

	01.01.14 г.		01.01.13 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
1.Реструктурированная задолженность, всего	813 535	100	202 807	100	610 728	
<i>в том числе</i>						
- юридических лиц и индивидуальных предпринимателей	624 807	77	170 563	84	454 244	-7
- физических лиц	188 728	23	32 244	16	156 484	7
<i>из них</i>						
- овердрафты	170	0	360	0	- 190	0
- автокредиты	1 250	0	-	0	1 250	0
- иные потребительские ссуды	187 308	23	31 884	16	155 424	7
2.Реструктурированная задолженность, всего	813 535	100	202 807	100	610 728	0
<i>в том числе в разрезе географических зон</i>						

Москва	329 266	40	106 282	52	222 984	-12
Санкт-Петербург	364 188	45	37 400	18	326 788	26
Краснодар	-	0	-	0	-	0
Нижний Новгород	-	0	-	0	-	0
Красноярск	119 911	15	58 765	29	61 146	-14
Владивосток	170	0	360	0	-190	0
3. Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	22 697 171	100	14 920 906	100	7 776 265	
Реструктурированная задолженность, всего	813 535	3,6	202 807	1,4	610 728	2,2

Удельный вес реструктурированных ссуд в общем объеме кредитного портфеля ББР Банк (ЗАО) на 01.01.14 г. составляет всего 3,6 %, в сравнении с 01.01.13 г. размер удельного веса возрос на 2,2 %.

В сравнении с 01.01.13 г. в структуре реструктурированной задолженности произошли следующие изменения:

- Доля реструктурированных ссуд, предоставленных физическим лицам, выросла с 16% до 23% в общем объеме реструктурированных ссуд, при этом рост в абсолютном выражении составил 156 484 тыс. руб.. Рост произошел за счет реструктуризации иных потребительских ссуд, существенные объемы реструктурированных ссуд по другим направлениям кредитования физических лиц отсутствуют;

Доля реструктурированных ссуд, предоставленных юридическим лицам и ИП, в анализируемом периоде снизилась с 84% до 77%, при этом рост в абсолютном выражении составил 454 244 тыс. руб..

В разрезе географических зон произошли следующие изменения:

- Доля ссуд, реструктурированных в г. Санкт-Петербург увеличилась с 18% до 45%, рост в абсолютном выражении составил 326 788 тыс. руб.;
- Доля ссуд реструктурированных в г. Москва и г. Красноярск снизились с 52% до 40% и с 29% до 15% соответственно.

Классификация ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П в ББР Банке на 01.01.14 г. представлена следующим образом:

Классификация ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П на 01.01.14 г. и на 01.01.13						
	01.01.14 г.		01.01.13 г.		Изменения	
	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %	Сумма, тыс. руб.	Доля, %
Ссуды I-ой категории	6 350 167	28	5 806 751	39	543 416	- 11
Ссуды II-ой категории	9 996 707	44	6 785 993	45	3 210 714	- 1
Ссуды III-ей категории	5 249 497	23	2 109 706	14	3 139 791	9
Ссуды IV-ой категории	708 306	3	85 964	1	622 342	3
Ссуды V-ой категории	392 494	2	132 492	1	260 003	1
Ссудная и приравненная к ней задолженность, ВСЕГО	22 697 171	100	14 920 906	100	7 776 265	0

Значительный размер кредитов, отнесенных к I-й и II-ой категории качества и их существенный удельный вес на 01.01.14 г. - 72 % кредитного портфеля банка, свидетельствует об удовлетворительном качестве кредитного портфеля Банка.

Классификация требований по получению процентных доходов (в т. ч. процентов; просроченных процентов; комиссионных доходов, связанных с размещением денежных средств) по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 283-П в ББР Банке (ЗАО) на 01.01.14 г. и на 01.01.13 г. представлена следующим образом:

	01.01.14 г.		01.01.13 г.		Изменения	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Требования по получению процентных доходов I-ой категории	609	6,3	1 955	26,1	(1 346)	(19,8)
в т. ч. просроченная задолженность	63	10,3	9	0,5	54	9,8
Требования по получению процентных доходов II-ой категории	1 082	11,2	2 115	28,2	(1 033)	(17,0)
в т. ч. просроченная задолженность	13	1,2	54	2,6	(41)	(1,4)
Требования по получению процентных доходов III-ей категории	6 192	64	3 297	44,0	2 895	20,0
в т. ч. просроченная задолженность	4 347	70,2	2 992	90,8	1 355	(20,6)
Требования по получению процентных доходов IV-ой категории	564	5,8	73	1,0	491	4,8
в т. ч. просроченная задолженность	561	99,5	73	100,0	498	(0,5)
Требования по получению процентных доходов V-ой категории	1 225	12,7	53	0,7	1 172	12,0
в т. ч. просроченная задолженность	1 019	83,2	53	100,0	966	(16,80)
Итого требования по получению процентных доходов	9 672	100	7 493	100	2 179	-
в т. ч. просроченная задолженность	6 003	62,1	3 181	42,5	2 822	(29,4)

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам в разбивке по категориям качества, в соответствии с Положением Банка России № 254-П в ОАО ББР Банке на 01.01.14 г. и на 01.01.13 г. представлен следующей таблицей:

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам в разбивке по категориям качества, в соответствии с Положением Банка России № 254-П на 01.01.14 г. и на 01.01.13 г. в тыс. руб.						
	01.01.2014 г.		01.01.2013 г.		Изменения фактически сформированного резерва	Темпы роста, %
	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв		
РВПС под кредиты II-ой категории	886 689	542 411	687 673	482 067	60 344	13%
РВПС под кредиты III-ей категории	1 463 656	610 249	812 177	624 749	-14 500	-2%
РВПС под кредиты IV-ой категории	473 769	126 872	59 933	55 629	71 243	128%
РВПС под кредиты V-ой категории	392 474	168 518	132 487	71 741	96 777	135%
Итого	3 216 587	1 448 051	1 692 269	1 234 187	213 864	17%

По состоянию на 01.01.14 г. размер фактически сформированного резерва составляет 1 448 051 тыс. руб. В сравнении с 01.01.13 г. фактически сформированный размер резерва на возможные потери по ссудам вырос на 17% (в абсолютном выражении на 213 864 тыс. руб.).

Соотношение фактически сформированного резерва на возможные потери по ссудам (1 448 051 тыс. руб.) на 01.01.14 г. к размеру всего кредитного портфеля Банка (22 695 100 тыс. руб.) составляет

6%. В сравнении с 01.01.13 г. это соотношение снизилось на 2% (на 01.01.13 г. данное соотношение составляло 8%).

Размер расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по требованиям по получению процентных доходов в разбивке по категориям качества в соответствии с Положением Банка России № 283-П в ББР Банке (ЗАО) на 01.01.14 г. и на 01.01.13 г. выглядит следующим образом:

	01.01.2014 г.		01.01.2013 г.		Изменения	
	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Расчетный резерв	Фактически сформированный резерв	Изменения фактически сформированного резерва	Темпы роста, %
РВП по требованиям II-ой категории	34	33	209	117	(84)	(28,2)
РВП по требованиям III-ей категории	1 359	485	758	340	145	142,7
РВП по требованиям IV-ой категории	313	121	49	21	100	576,2
РВП по требованиям V-ой категории	1 220	1 069	53	53	1 016	2 017
Итого	2 926	1 708	1 069	531	1 177	321,7

По состоянию на 01.01.14г. размер фактически сформированного резерва составляет 2 926 тыс. руб., в сравнении с 01.01.13 г. фактически сформированный размер резерва на возможные потери возрос на 1 177 тыс. руб. – темпы роста 322 %.

Характер и стоимость полученного обеспечения в ББР Банке по состоянию на 01.01.14 г. и на 01.01.13 г. представлены следующим образом:

	01.01.14 г.		01.01.13 г.		Изменения	
	Оформленное обеспечение, тыс. руб.	Учитываемое при формировании резерва, тыс. руб.	Оформленное обеспечение, тыс. руб.	Учитываемое при формировании резерва, тыс. руб.	Оформленное обеспечение, тыс. руб.	Учитываемое при формировании резерва, тыс. руб.
Юридические лица и ИП, всего	22 709 668	18 673 433	12 066 662	9 500 102	10 643 006	9 173 331
Сберегательные сертификаты и векселя Банка	669 681	669 681	172 288	172 288	497 393	497 393
Иное обеспечение I-ой категории качества	10	.	30 000	30 000	- 29 990	-30 000
Недвижимость	11 799 059	11 314 380	6 487 763	4 881 579	5 311 296	6 432 801
Оборудование	1 495 721	1 465 438	884 344	713 517	611 377	751 921
Автотранспорт	610 100	562 557	538 816	387 122	79 284	175 434
Прочие основные средства	1 136 381	1 123 538	557 846	507 651	578 535	615 887
Товары в обороте	3 080 811	2 993 151	2 909 672	2 799 390	171 139	193 761
Иное	3 909 905	544 689	485 933	8 555	3 423 972	536 134
Физические лица, всего	2 315 013	1 791 829	1 196 399	737 742	1 118 614	1 064 087
Сберегательные сертификаты и векселя Банка	5 000	5 000	1 416	1 416	3 584	3 584
Недвижимость	1 761 644	1 582 582	1 026 992	660 742	734 652	921 840
Оборудование	185	185	185	185	.	.
Автотранспорт	452 899	111 126	165 070	73 315	287 829	37 811
Прочее	95 285	92 936	2 736	2 084	92 549	90 852
Итого по Банку	25 024 681	20 465 262	13 263 060	10 237 844	11 761 621	10 227 418

Размер полученного обеспечения на 01.01.14 г. составляет 25 024 681 тыс. руб., в сравнении с 01.01.13 г. произошел рост на 11 761 621 тыс. руб.

Обеспечение, учитываемое Банком при формировании резервов, по состоянию на 01.01.14 составило 20 465 262 тыс. руб., рост по сравнению с 01.01.13 составил 10 227 418 тыс. руб. или 100%.

Основной объем обеспечения, учитываемого Банком при формировании резервов (63% от общей суммы обеспечения, принимаемой в учет), представлен недвижимостью.

Оценка принимаемого в залог имущества проводится уполномоченными специалистами Банка самостоятельно или с привлечением независимых оценщиков (оценочных компаний) на дату, максимально близкую к дате заключения договоров залога. При оценке обеспечения производится анализ предоставленных Залогодателем документов на предмет определения объема оцениваемых прав, полноты (комплектности), достаточности представленных документов, анализ других возможных рисков, определяется рыночная (справедливая) и залоговая стоимости (применение залогового дисконта от рыночной (справедливой) стоимости) имущества, передаваемого (принятого) в залог.

В дальнейшем мониторинг залога (включая оценку его состояния, оценку его справедливой стоимости и ликвидности) осуществляется с периодичностью, установленной решением Кредитного комитета Банка, но не реже чем раз в три месяца.

Управление рыночным риском

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и курсы ценных бумаг и прочих факторов.

При управлении рыночными рисками Банк руководствуется нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами.

В течение отчетного периода оценка процентного риска и фондового риска на основе Положения ЦБР № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска» не производилась, т.к. Банк не осуществлял операции с финансовыми инструментами, в отношении которых ведется расчет рисков.

Валютный риск – представляет собой риск понесения убытков вследствие неблагоприятного для Банка изменения курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю.

Подверженность данному риску определяется степенью несоответствия активов и обязательств Банка в той или иной валюте, таким образом, в целом валютный риск представляет собой балансовый риск и в основном определяется состоянием открытой валютной позиции Банка (далее – ОВП).

Для ограничения валютного риска Банком устанавливаются размеры (лимиты) ОВП – количественные ограничения соотношений открытых позиций в отдельных валютах, включая балансирующую позицию в российских рублях, и собственных средств (капитала) Банка.

С целью управления риском концентрации в разрезе валют, обеспечения сбалансированности активов и пассивов в различных валютах и доходности валютно-обменных операций Казначейство Банка осуществляет оперативное управление валютной позицией.

	01.01.2014	01.01.2013
Юань	741.5696	1 141.6334
Иена	1 619.0000	1 106.0000
Норвежская крона	58.0000	20.5000
Швейцарский франк	37.6494	11.3099
Фунт стерлингов	41.9930	61.0862
Доллар США	-318.6998	-571.3213
Белорусский рубль	6 688.8460	6 688.8460
Евро	-566.7823	-1 029.2747

Основными методами по управлению валютным риском в целях его минимизации являются:

- прогнозирование изменения курсов валют (метод прогнозирования);
- лимитирование ОВП, а вследствие этого и отдельных видов операций, основной и дополнительной целью которых является получение прибыли за счет благоприятного изменения курсов иностранных валют, т.е. спекулятивных конверсионных операций (метод лимитирования);
- выбор в качестве валюты платежа по собственным операциям Банка национальной валюты или валюты наименее подверженной рыночным колебаниям (метод валютного предпочтения);
- заключение с контрагентами корректирующих ОВП сделок (метод коррекции).

Размер валютного риска (ВР) принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка будет равно или превысит 2 процента.

Величина валютного риска на 01.01.14г. – 35 652 тыс. руб. или 1,1% величины капитала, на 01.01.13г. – 60 117 тыс. руб. или 2,3% величины капитала.

Управление операционным риском

Необходимость управления операционным риском определяется значительным размером возможных операционных убытков, которые могут создавать угрозу финансовой устойчивости Банка.

Основными целями управления операционными рисками Банка являются:

- снижение риска возникновения операционных убытков;
- обеспечение принятия Банком приемлемого уровня операционного риска, адекватного масштабам деятельности Банка;
- предотвращение возможностей возникновения потенциальных операционных рисков.

Основные этапы управления операционным риском в Банке включают:

- выявление (идентификация) операционного риска;
- оценку операционного риска;
- мониторинг операционного риска;
- принятие мер по минимизации операционного риска

Выявление (идентификация) операционного риска предполагает анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения факторов операционного риска.

Операционные риски выявляются (идентифицируются) во всех банковских продуктах, услугах, направлениях деятельности, как уже имеющихся, так и разрабатываемых и планируемых к внедрению.

В целях обеспечения условий для эффективного выявления операционного риска, а также его оценки Управление рисками ведет в электронном виде аналитическую базу данных о понесенных операционных убытках, в которой содержится информация о категории и факторах (причинах) операционного риска, виде и размере операционного убытка в разрезе направлений деятельности Банка, меры, принятые для минимизации потерь в результате риска, а также для устранения наступления подобных случаев в будущем.

В базу данных подлежат включению информация о существенных операционных убытках, величина которых в результате наступления рискованного события составляет не менее 1 000 руб. РФ по курсу Банка России на дату выявления операционного убытка.

Аналитическая база данных по операционным убыткам в целом по Банку формируется Управлением рисками на основе информации о реализованных и понесенных Банком операционных убытках, представляемой структурными подразделениями Банка.

Структурные подразделения для формирования аналитической базы предоставляют в Управление рисками информацию о факте операционного убытка в порядке и сроки, установленные внутрибанковским документом.

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления неблагоприятных событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков.

Для оценки операционного риска Банк применяет методы статистического анализа распределения фактических убытков.

Методы, основанные на применении статистического анализа распределения фактических убытков, позволяют сделать прогноз потенциальных операционных убытков исходя из размеров операционных убытков, имевших место в Банке в прошлом. При применении этих методов в качестве исходных данных Банк использует информацию, накопленную в аналитической базе данных о понесенных операционных убытках.

Оценку операционного риска осуществляет Управление рисками на постоянной основе, не реже одного раза в месяц в целом по Банку. Результаты оценки операционного риска, а также анализа аналитической базы данных о понесенных операционных убытках отражаются Управлением рисками в Отчете об операционном риске в Банке. Указанный Отчет ежемесячно предоставляется Правлению Банка.

В случае наличия в отчетном месяце факта (фактов) операционных убытков к Отчету также прилагается выписка из Аналитической базы данных о понесенных операционных убытках с указанием подробной информации об указанном выше убытке (убытках), а также иной информации, касающейся проведенных Банком мероприятий по данному факту (фактах) операционного убытка.

На основании представленного Отчета и иной имеющейся информации, Правление Банка оценивает достигнутый уровень управления операционным риском в Банке, результаты расследования фактов операционных убытков и причин их возникновения (при наличии) и принимает решения по минимизации операционного риска.

В целях предупреждения возможности повышения уровня операционного риска Банк проводит мониторинг операционного риска.

Мониторинг операционного риска осуществляется ежемесячно, как на уровне подразделений, так и в целом по Банку. Полученную в процессе мониторинга операционного риска информацию о

потенциальном изменении уровня риска Управление рисками своевременно доводит до соответствующих органов управления, подразделений, служащих для принятия необходимых мер.

В целях мониторинга операционного риска и обеспечения возможности немедленного реагирования и предотвращения потерь Банк применяет систему индикаторов уровня операционного риска - показателей, которые теоретически или эмпирически связаны с уровнем операционного риска, принимаемого Банком.

Для каждого индикатора устанавливаются пороговые значения, что позволяет обеспечить выявление значимых для Банка операционных рисков и своевременное адекватное воздействие на них. Пороговые значения (лимиты) каждого индикатора устанавливаются в целом по Банку Правлением Банка и периодически пересматриваются, в том числе в части показателей, используемых Банком для оценки операционного риска.

Мониторинг операционного риска осуществляется ежемесячно, как на уровне подразделений, так и в целом по Банку. Информация об уровне ключевых индикаторов риска, полученная в процессе мониторинга операционного риска, предоставляется структурными подразделениями в Управление рисками.

Полученную в процессе мониторинга операционного риска информацию об уровне риска Управление рисками своевременно доводит до соответствующих органов управления в составе Отчета об операционном риске, подразделений, служащих для принятия необходимых мер.

Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

Банк применяет следующие методы минимизации операционного риска с учетом характера и масштабов деятельности Банка:

- основным методом минимизации операционного риска, контролируемого на уровне Банка, является разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска. При этом особое внимание уделяется на соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- контроль за соблюдением установленных правил и процедур осуществляется в рамках системы внутреннего контроля.

В отношении контроля за операционным риском наиболее важным является:

- контроль за соблюдением установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
- надлежащая подготовка персонала;
- регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.

- развитие систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.

- страхование.

В целях минимизации операционного риска в Банке разработан «План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и восстановления деятельности БР Банк (ЗАО) в случае возникновения непрерывности обстоятельств», который периодически тестируется на предмет его выполнимости и может пересматриваться с целью обеспечения его соответствия организационной структуре, характеру и масштабам деятельности Банка, утвержденной стратегии развития деятельности Банка, условиям мест нахождения Банка (ее подразделений), а также для устранения недостатков, выявленных в ходе проверок (тестирования) Плана или непосредственно в процессе работ по ликвидации чрезвычайных ситуаций, и учета вновь выявленных факторов, которые могут привести к нарушению повседневного функционирования Банка.

Контроль за эффективностью управления

Руководители подразделений Банка на регулярной основе (не реже одного раза в год) пересматривают существующие внутренние процессы и процедуры, используемые информационно-технологические системы с целью выявления не учтенных ранее источников операционного риска. В случае необходимости, передают свои предложения по улучшению эффективности управления операционным риском в Управление рисками.

Служба внутреннего контроля:

- проверяет соблюдение принципов управления операционным риском подразделениями и Банком в целом на основе регулярных комплексных и тематических проверок подразделений Банка и отражает результаты проверок в соответствующих актах;

- осуществляет оценку эффективности управления операционным риском не реже одного раза в год в составе годового отчета Службы внутреннего контроля, направляемого Председателю Правления и Совету директоров.

Совет директоров не реже одного раза в полгода оценивает достигнутый уровень управления операционным риском в Банке, а также оценивает эффективность управления операционным риском в Банке на основании Управления рисками об уровне принимаемых Банком рисков.

Величина операционного риска включаемого в расчет норматива достаточности капитала (Н1) составляет 153 048 млн. рублей.

Сумма чистых процентных доходов, использованная в расчете размера операционного риска, составляет 2 094 024 рублей.

Сумма чистых непроцентных доходов, использованная в расчете размера операционного риска, составляет 966 934 рублей.

Управление процентным риском

Риск изменения процентных ставок определяется степенью влияния, которое оказывает изменение уровня рыночных процентных ставок на экономическую стоимость активов и обязательств, процентную маржу и чистую прибыль.

Такие колебания могут, как повышать, так и сужать уровень процентной маржи Банка в случае резкого изменения процентных ставок и приводить к отрицательному воздействию на прибыль Банка.

Риск изменения процентных ставок включает в себя:

- базисный процентный риск, возникающий из-за различной чувствительности активов и обязательств одинаковой срочности к изменению процентных ставок;

- риск возникновения потерь в результате несовпадения сроков до изменения процентных ставок по активам, обязательствам, а также внебалансовым требованиям и обязательствам, чувствительных к изменению процентных ставок, в результате чего изменение рыночных процентных ставок оказывает различное влияние на процентные доходы и расходы;

- риск возникновения убытков в результате изменения угла наклона и формы кривой доходности финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок.

Основными методами оценки процентного риска являются:

- метод оценки разрывов (ГЭП-анализ) – оценка разности между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала;

- оценка чувствительности к изменению процентных ставок, т.е. анализ возможного изменения чистого процентного дохода (расхода) Банка в результате колебаний процентных ставок;

- стресс – тестирование - оценка возможных потерь с использованием сценария измерения общего уровня процентных ставок, позволяющее спрогнозировать изменение чистого процентного дохода Банка при изменении общего уровня процентных ставок.

Основной сценарий, применяемый при оценке уровня процентного риска - изменения процентных ставок на 400 базисных пункта;

- оперативный анализ и контроль процентного риска Банка путем расчета коэффициента, определяемого как соотношение сумм процентов, предполагаемых к уплате и получению;

- расчет коэффициентов чистой процентной маржи и чистого спреда в соответствии с указанием Банка России от 30.04.2008, № 2005-У «Об оценке экономического положения Банков».

Основными мероприятиями по управлению процентным риском являются:

- регулярный мониторинг и анализ показателей объема и средневзвешенных процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам, проведение аналитической работы по оценке конъюнктуры финансового рынка с целью прогнозирования динамики процентных ставок и выработки решений по управлению процентным риском;

- ежемесячная оценка процентного риска в рамках отчета Руководству Банка (ГЭП-анализ, стресс-тестирование и выработка рекомендаций по минимизации процентного риска);

- лимитирование величины процентного ГЭПа Советом директоров с целью ограничения процентного риска;

- поддержание структуры процентных активов и пассивов в рамках оптимального соотношения с точки зрения минимизации процентного риска.

Управление риском потери ликвидности

Целями системы управления риском ликвидности являются соблюдение нормативов, установленных Банком России, а также внутренних лимитов и порядков совершения операций, обеспечивающих постоянное наличие у Банка средств, достаточных для выполнения в полном объеме и в установленные сроки денежных требований клиентов, контрагентов и обеспечения нормального функционирования Банка.

Управление риском потери ликвидности осуществляется путем согласования сроков возврата размещенных активов и привлеченных пассивов, а также поддержания необходимого объема высоколиквидных активов (касса, остатки на корреспондентских счетах).

В процессе управления ликвидностью Банк руководствуется следующими основными принципами:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- при принятии решений в случае возникновения конфликта между ликвидностью и прибыльностью, приоритетным является обеспечение необходимого уровня ликвидности и платежеспособности Банка;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем.

Оперативное управление мгновенной и текущей ликвидностью осуществляется ежедневно посредством ведения текущих позиций Банка по корреспондентским счетам.

Казначейство Банка с целью управления риском потери ликвидности осуществляет ежедневный анализ ожидаемых поступлений и оттока денежных средств по операциям с клиентами и банковских операций, оптимизирует денежные потоки и проводит операции на денежном рынке для поддержания текущей ликвидности

Банк поддерживает уровень ликвидности, достаточный для выполнения всех требований Банка России. Прежде всего, это относится к нормативам мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, установленным Инструкцией Банка России от 03.12.12 № 139-И «Об обязательных нормативах банков». Контроль над выполнением нормативов ликвидности, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

Ежеквартально осуществляется оценка риска потери ликвидности в соответствии с утвержденной методикой анализа риска потери ликвидности: анализируются динамика за квартал обязательных нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности и коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по срокам востребования и погашения, структура привлеченных средств Банка, в т.ч. зависимости Банка от операций на межбанковском рынке, концентрации кредитных рисков, а также показатели оценки ликвидности Банка в соответствии с указанием Банка России Указанием ЦБР от 30.04.2008г. № 2005-У «Об оценке экономического положения банков».

Ежеквартально проводится стресс – тестирование ликвидности на основе сценарного анализа. По итогам тестирования проводится оценка возможного изменения ликвидности под влиянием стрессовых ситуаций, оценивается способность Банка противостоять различным стрессовым ситуациям, в том числе событиям, влекущим за собой утрату доступа или снижение объемов ликвидных средств, предоставленных кредиторами, а также размещаемых вкладчиками.

Управление риском потери деловой репутации Банка

Основной целью управления правовым риском является уменьшение (исключение) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов.

Основной целью управления риском потери деловой репутации является снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, учредителями, участниками финансового рынка.

С целью выявления и оценки правового риска и риска потери деловой репутации Банк применяет систему параметров, изменение состояния и размера которых означает возникновение иной характеристики конкретного направления деятельности Банка и, соответственно, принятие Банком качественно иного правового и репутационного риска.

Основной целью системы параметров является обеспечение принятия надлежащего управленческого решения в отношении определенного направления деятельности Банка по снижению влияния правового и репутационного риска на Банк в целом.

По каждому набору показателей, используемых Банком для оценки уровня правового и репутационного риска, определяется система пограничных значений (устанавливается лимит), преодоление которых означает увеличение влияния правового и репутационного риска на Банк в целом и приближение критического его состояния и размера для текущих условий.

Пороговые значения (лимиты) каждого индикатора устанавливаются в целом по Банку Правлением Банка и могут периодически пересматриваться, в том числе в части показателей, используемых Банком для оценки данных рисков.

Выявление и оценка показателей уровня рисков осуществляется на постоянной основе руководителями подразделений Банка (в том числе Филиалов) в рамках их полномочий, определенных должностными инструкциями и положениями о подразделениях.

Оценку операционного риска осуществляет Управление рисками и Юридическое управление рисками на постоянной основе, не реже одного раза в квартал в целом по Банку.

Результаты оценки уровня рисков, а также анализа аналитической базы данных о понесенных убытках от правового риска отражаются в Отчетах о правовом риске и риске потери деловой репутации. Указанный Отчет ежеквартально предоставляется на рассмотрение Правлению Банка.

На основании представленного Отчета и иной имеющейся информации, Правление Банка оценивает достигнутый уровень управления правовым и репутационным риском, результаты расследования фактов убытков и причин их возникновения (при наличии) и принимает решения по минимизации рисков.

В целях поддержания на приемлемом уровне и минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- постоянный мониторинг изменений, внесенных в законодательство РФ, своевременность учета и отражения этих изменений во внутренних документах Банка и обязательность их соблюдения;
- своевременность и порядок информирования служащих Банка об изменениях законодательства Российской Федерации, относящихся к компетенции Банка, об изменениях внутренних документов Банка, а также о событиях (обстоятельствах) правового риска в Банке или других кредитных организациях;
- стандартизация банковских операций и других сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров) и обеспечение правомерности их совершения;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка;
- обеспечение доступа максимального количества сотрудников к актуальной информации по законодательству.

В целях проведения эффективного анализа и принятия мер по минимизации правового риска в соответствии с направлениями деятельности Банка Юридическое управление Головного Банка создает аналитическую базу данных об убытках Банка от правового риска, отражающую сведения о размере убытков, причинах (факторах) их возникновения и методах возмещения, а также сведения о факторах увеличения правового риска.

В целях поддержания на приемлемом уровне и минимизации риска потери деловой репутации Банк применяет следующие основные подходы:

- постоянный контроль за соблюдением законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также расчетов по иным сделкам;
- мониторинг деловой репутации учредителей (участников), аффилированных лиц;
- контроль за достоверностью бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой учредителям (участникам), клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- разработка системы информационного обеспечения, не допускающей использования имеющейся в Банке информации лицами, имеющими доступ к такой информации, в личных интересах и предоставляющей органам управления и служащим информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременное рассмотрение, анализ полноты, достоверности и объективности указанной информации; своевременное реагирование на имеющуюся информацию;
- соблюдение стандартов корпоративной этики.

Управление стратегическим риском

Основная цель управления стратегическим риском — поддержание принимаемого на себя банком риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков.

Применяемыми методами управления стратегическим риском в Банке являются:

- бизнес – планирование;
- финансовое планирование;

- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменения экономической среды;
- корректировка планов, отдельных положений стратегии.

Управление страновым риском

Основная деятельность банка связана с обслуживанием резидентов России на территории страны. Страновой риск возникает в основном при осуществлении операций в иностранных валютах

Страновой риск может проявиться при осуществлении переводов денежных средств в иностранной валюте, находящихся на корреспондентских счетах Банка в иностранном Банке-корреспонденте.

Для минимизации странового риска Банку использует рейтинги международных агентств S&P и Moody's, а также классификации, содержащиеся в нормативных документах Банка России, и открывает корреспондентские счета в иностранных валютах стран, слабо подверженным рискам экономических, политических и социальных потрясений.

Операции со связанными с Банком сторонами

За 2013 год в ББР Банке осуществлялись сделки со связанными с Банком сторонами: акционерами, директорами и ключевым управленческим персоналом, прочими связанными сторонами.

Информация о вышеуказанных сделках за 2013 г и 2012 г. по активным операциям:

	Остаток задолженност и на 01.01.13 г.	Оборот в 2013 году,		Остаток задолженност и на 01.01.14 г.
		ДТ	КТ	
Кредиты клиентам:				
Кредиты, выданные акционерам	18	60 034	30 447	29 605
Кредиты, предоставленные директорам и ключевому управленческому персоналу	13 330	31 780	43 674	1 436
Кредиты, предоставленные прочим связанным сторонам	398 870	1 097 164	1 279 082	216 952
Общая сумма	412 218	1 188 978	1 353 203	247 993
Резерв под обесценение кредитов	45 709			11 017
Кредиты клиентам, за вычетом резерва	366 509			236 976

	Остаток задолженност и на 01.01.12 г.	Оборот в 2012 году,		Остаток задолженност и на 01.01.13 г.
		ДТ	КТ	
Кредиты клиентам:				
Кредиты, выданные акционерам	0	322	304	18
Кредиты, предоставленные директорам и ключевому управленческому персоналу	4 030	41 780	32 480	13 330
Кредиты, предоставленные прочим связанным сторонам	342 461	424 939	368 530	398 870
Общая сумма	346 491	467 041	401 314	412 218
Резерв под обесценение кредитов	24 387			45 709
Кредиты клиентам, за вычетом резерва	322 104			366 509

Информация о сделках со связанными сторонами по пассивным операциям за 2012 и 2013 год:

	Остаток средств на 01.01.13 г.	Оборот в 2013 году,		Остаток средств на 01.01.14 г.
		ДТ	КТ	
Средства клиентов:				
Средства акционеров	152 943	3 887 154	3 957 552	223 341
Средства директоров и ключевого управленческого персонала	77 208	663 133	640 001	54 076
Средства прочих связанных сторон	154 444	4 779 515	4 761 365	136 294
Общая сумма	384 595	9 329 802	9 358 918	413 711

	Остаток средств на 01.01.12 г.	Оборот в 2012 году,		Остаток средств на 01.01.13 г.
		ДГ	КТ	
Средства клиентов:				
Средства акционеров	222 978	2 269 589	2 199 554	152 943
Средства директоров и ключевого управленческого персонала	55 872	308 305	329 641	77 208
Средства прочих связанных сторон	98 694	3 640 796	3 696 546	154 444
Общая сумма	377 544	6 218 690	6 225 741	384 595

В 2013 году с ООО «Кратес» и ООО «Квадрат», входящими в группу связанных сторон, осуществлялись хозяйственные операции в части расчетов по договорам аренды (субаренды) недвижимости.

По состоянию на 1 января 2013 года гарантии и поручительства, полученные Банком от акционеров, составили 76 361 тыс. руб. (2012г. 35 811 тыс.руб.), от прочих связанных сторон 261 219 (2012 г.:369 408 тыс.руб.).

По состоянию на 01.01.2014 г. остаток ссудной задолженности заемщиков, являющихся связанными сторонами – 247 993 тыс. руб., просроченная задолженность отсутствует. Размер сформированного резерва под вышеуказанную задолженность по состоянию на 01.01.2014 г. составляет 11 017 тыс. руб.

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

	Процентные доходы	Процентные расходы	Комиссионные доходы
Клиенты:			
Акционеры	4 167	13 955	656
Директора и ключевой управленческий персонал	2 133	3 845	423
Прочие связанные стороны	16 257	4 941	2 512
Общая сумма	22 557	22 741	3 591

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

	Процентные доходы	Процентные расходы	Комиссионные доходы
Клиенты:			
Акционеры	6	12 652	128
Директора и ключевой управленческий персонал	1 029	4 017	263
Прочие связанные стороны	39 218	2 094	5 267
Общая сумма	40 253	18 763	5 658

Полученные процентные доходы по операциям (сделкам) со связанными сторонами за 2013 год составили 86 % всего размера доходов; в части комиссионных доходов – 14 % от размера доходов.

Аналогичные доходы за 2012 год составляли 88% всего размера доходов; в части комиссионных доходов – 12 % размера доходов.

Доходы от операций (сделок) со связанными сторонами в части предоставления ссуд, выданных гарантий и поручительств за 2013 год уменьшились на 43% в сравнении с 2012 г.

Расходы от операций со связанными сторонами в части привлеченных средств за 2013 год увеличились на 21% в сравнении с 2012 г.

Операции со связанными сторонами осуществляются Банком в рамках обычных видов деятельности и не характеризуются риском непогашения в срок или прочими неблагоприятными условиями.

Сведения о доходах и расходах

Структура доходов и расходов в 2013 году претерпела значительные изменения по сравнению с 2012 годом:

№ п/п	Наименование статьи	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года	Изменения за год	Изменения в процентном отношении к прошлому году
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2 564 718	1 669 857	894 861	53,6
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	59 091	91 381	(32 290)	(35,3)
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (не кредитным организациям)	2 505 627	1 578 476	927 151	58,7
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	1 056 671	661 120	395 551	59,8
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	913	3 953	(3 040)	(76,9)
2.2	По привлеченным средствам клиентов (не кредитных организаций)	959 895	638 573	321 322	50,3
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	95 863	18 594	77 269	415,6
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 508 047	1 008 737	499 310	49,5
4	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	1 274 937	585 046	689 891	117,9
5	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	197 382	100 448	96 934	96,5
6	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(23 898)	59 604	(83 502)	(140,1)
7	Комиссионные доходы	322 170	278 017	44 153	15,9
8	Комиссионные расходы	59 450	44 087	15 363	34,8
9	Прочие операционные доходы	5 359	4 468	891	19,9
10	Чистые доходы (расходы)	1 650 866	958 085	692 781	72,3
11	Операционные расходы	1 206 936	761 969	444 967	58,4

Доходы Банка состоят из процентов, полученных от размещения средств в кредитных организациях, процентов, полученных от выдачи кредитов, операционных доходов, комиссионных доходов. По итогам 2013 года процентные доходы составили 2 564 718 тыс. руб., что на 894 861 тыс. руб. (или более чем в 50 процентов) больше чем в 2012 году (по итогам 2012 года процентные доходы были получены в сумме 1 669 857 тыс. руб.). Размер процентных доходов от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимися кредитными организациями, за 2013 год составил 2 505 627 тыс. руб. В сравнении с 2012 год их размер увеличен на 927 151 тыс. руб. - на 58,7%.

По итогам 2013 года сумма комиссионных доходов составила 322 170 тыс. руб. Увеличение комиссионных доходов по сравнению с 2012 годом 44 153 тыс. руб.

Деятельность Банка в области кредитования потребовала увеличения ресурсной базы, в результате чего процентные расходы увеличились на 395 551 тыс. руб. и составили 1 056 671 тыс. рублей в 2013 году, против 661 120 тыс. руб. в 2012 году.

В общем, по структуре доходов рост чистых доходов составил 692 781 тыс. руб.

Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу и о списочной численности персонала

В 2013 году Банком были совершены выплаты основному управленческому персоналу на общую сумму 262 750 тыс. руб. Информация по видам выплат представлена в таблице.

№ п/п	Вид выплаты	Сумма, 2013 г	Доля, %	Сумма, 2012 г	Доля, %
1	Заработная плата	172 756	65,8	96 350	69,4
2	Премии	54 187	20,6	28 380	20,4
3	Ежегодный оплачиваемый отпуск, компенсация отпуска при увольнении	15 857	6,0	11 145	8,0
4	Дивиденды	19 950	7,6	0	
5	Выплаты Совету директоров	0		3 000	2,2
	Итого	262 750	100,0	138 875	100,0
1	Налог на доходы физических лиц	29 993		18 855	
2	Страховые взносы	42 359		27 524	
	Итого	72 352		46 379	

Долгосрочные вознаграждения, подлежащие выплате по истечении 12 месяцев после отчетной даты, в 2013 году производились в сумме 7 685 тыс. руб.

В 2013 году списочная численность персонала Банка увеличилась с 503 человек до 683 человек, это вызвано потребностью в дополнительных трудовых ресурсах, которые были направлены на наращивание объемов и видов предоставляемых банковских. Среднесписочная численность основного управленческого персонала на конец 2013 года составила 11 человек (на конец 2012 г – 10 человек).

Порядок и условия выплаты вознаграждений основному управленческому персоналу в 2013 году не изменялись.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

07.03.2014



С.В. Медведев
Е.Б. Арван

Медведев С.В.

Арван Е.Б.