

Пояснительная информация
к отчетности за 2014 год
АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО
БАНКА
«ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК»
(Публичное акционерное общество)

Содержание

1. Общие положения.....	27
2. Информация о Банке	27
3. Краткая характеристика деятельности Банка.....	27
3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка	27
3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации	28
3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли	28
4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	29
4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий	29
4.2. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации	32
4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	32
4.4. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты.....	33
4.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации ...	33
4.6. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период	34
5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу	34
5.1. Денежные средства и их эквиваленты	34
5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	35
5.3. Чистая ссудная задолженность	36
5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	41
5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	43
5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	43
5.7. Прочие активы	46
5.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	47
5.9. Средства кредитных организаций	47
5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	48
5.11. Выпущенные долговые обязательства	48
5.12. Прочие обязательства	49
5.13. Уставный капитал Банка	49
6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	50
6.1. Процентные доходы и процентные расходы	50

6.2.	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	50
6.3.	Комиссионные доходы и расходы.....	50
6.4.	Прочие операционные доходы	50
6.5.	Операционные расходы.....	51
6.6.	Возмещение (расход) по налогам	51
6.7.	Изменения резервов на возможные потери	52
7.	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	52
7.1.	Управление капиталом.....	52
7.2.	Информация о сроках, условиях и основных характеристиках инструментов капитала кредитной организации и подходах к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности	52
8.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	53
9.	Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом	54
9.1.	Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения.....	54
9.2.	Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками	54
9.3.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом	55
9.4.	Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года ...	55
9.5.	Политика в области снижения рисков	56
9.6.	Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам	56
9.7.	Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков	57
10.	Значимые виды рисков	60
10.1.	Кредитный риск	60
10.1.1.	О классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции № 139-И	60
10.1.2.	Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности	61
10.1.3.	О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери.....	62
10.1.4.	Обеспечение, снижающее кредитный риск	63
10.2.	Рыночный риск	63
10.2.1.	Валютный риск	63

10.2.2.	Процентный риск	64
10.2.3.	Процентный риск банковского портфеля	64
10.3.	Операционный риск	64
10.4.	Риск ликвидности	65
11.	Операции со связанными сторонами	66
12.	Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала.....	67

1. Общие положения

Пояснительная информация является неотъемлемой частью квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности АКЦИОНЕРНОГО КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Публичное акционерное общество) (далее – "Банк") за 2014 год.

Бухгалтерская (финансовая) отчетность (далее – "годовая отчетность") за 2014 год представлена в тысячах российских рублей.

В состав годовой отчетности включаются:

- Бухгалтерский баланс (публикуемая форма);
- Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма);
- Отчет об уровне достаточности капитала, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма);
- Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма);
- Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма);
- Пояснительная информация.

Полный состав отчетности за 2014 год Банка размещается на сайтах в сети интернет (www.kred-bank.ru; www.disclosure.1prime.ru/Portal/Default.aspx?emId=2129007126)

2. Информация о Банке

Полное наименование Банка: АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» (Публичное акционерное общество);

Краткое наименование Банка: АКБ «ЧУВАШКРЕДИТПРОМБАНК» ПАО;

Юридический адрес Банка: 428000, Чувашская Республика, г. Чебоксары, пр. Московский, д.3;

Фактический адрес Банка: 428000, Чувашская Республика, г. Чебоксары, пр. Московский, д.3;

Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: 24.12.1990 №1280.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1022100000064

3. Краткая характеристика деятельности Банка

3.1. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с Генеральной лицензией Центрального банка РФ от 10.09.02 №1280.

Кроме лицензий ЦБ РФ, Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- лицензия № 021-03262-100000 от 29.11.2000 на осуществление брокерской деятельности;
- лицензия № 021-03350-010000 от 29.11.2000 на осуществление дилерской деятельности.

Банк включен в реестр участников системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство участника от 23.12.2004 № 354).

Рейтинговое агентство «Эксперт РА» (RAEX) 01.10.2014 г. подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне «А» («Высокий уровень кредитоспособности»), прогноз по рейтингу "стабильный".

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

- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- привлечение денежных средств юридических и физических лиц в депозиты;
- размещение денежных средств в кредиты юридических и физических лиц;
- эмиссия и эквайринг банковских карт;
- переводы физических лиц без открытия банковских счетов;

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

3.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности кредитной организации

Основные показатели деятельности Банка представлены в таблице ниже:

	на 01 января 2015	на 01 января 2014
Балансовая стоимость активов	5 885 402	5 356 866
Портфель ценных бумаг	179 801	191 328
Кредитный портфель	4 410 246	4 195 706
Привлеченные средства	5 157 347	4 691 379
Доходы Банка	1 608 841	1 198 621
Расходы Банка	1 599 376	1 160 344
Прибыль до налогообложения	9 465	38 277
Налог на прибыль	627	13 452
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	21 360	0
Чистая прибыль	30 198	24 825

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в течение 2014 года и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- Увеличение валюты баланса по публикуемой форме на 9,9% по сравнению с итогами прошлого года ввиду роста объема привлеченных средств физических лиц 37,0%;
- Рост кредитного портфеля физических лиц на 9,2% (в т.ч. портфель по ипотечным ссудам увеличился на 21,8%, по потребительским ссудам - на 8,0%, по кредитам на развитие ЛПХ – на 7,5%);
- Отсутствие роста ссудной задолженности юридических лиц обусловлено проводимой Банком консервативной политикой в области корпоративного кредитования в 2013-2014 гг. и более тщательного подхода к оценке рисков при кредитовании юридических лиц.

3.3. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

На общем собрании акционеров, состоявшемся 04 июня 2014 года, были приняты решения об утверждении годовой отчетности за 2013 год и о распределении чистой прибыли.

Наименование статей распределения чистой прибыли	Сумма чистой прибыли к распределению (руб.)
Чистая прибыль к распределению, всего: из нее:	24 825 008,30
Отчисления на выплату годовых дивидендов по акциям	9 939 393,30
Отчисления на выплату вознаграждения членам Совета директоров	140 000,00
Отчисления на выплату вознаграждения членам ревизионной комиссии	50 000,00
Нераспределенная прибыль	14 695 615

4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

4.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

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

Оценка и учет основных средств и амортизации.

Основные средства. Первоначальной стоимостью имущества, приобретенного за плату, в том числе бывшего в эксплуатации, а также неотделимые улучшения в арендованные основные средства признается сумма фактических затрат кредитной организации на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, в том числе сумма не возмещаемого налога на добавленную стоимость.

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

Стоимость основных средств увеличивается на сумму понесенных капитальных расходов в сумме фактически понесенных расходов с учетом НДС.

Переоценка основных средств проводится ежегодно по состоянию на конец отчетного года (по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным).

Для определения текущей (восстановительной стоимости), в соответствии с 385-П используется метод экспертной оценки независимым оценщиком. В случае привлечения к оценке работника Банка, он должен иметь диплом оценщика и его деятельность должна быть застрахована.

Согласно п. 2.8 Положения N 385-П переоценка проводится для определения текущей (восстановительной) стоимости, под которой понимается сумма денежных средств, уплаченная кредитной организацией на дату проведения переоценки в случае необходимости замены какого-либо объекта. При осуществлении оценочной деятельности используются такие виды стоимости объекта оценки, как рыночная, инвестиционная, ликвидационная и кадастровая (п. 5 Федерального стандарта оценки "Цель оценки и виды стоимости (ФСО N 2)", утвержденного Приказом Минэкономразвития России от 20.07.2007 N 255). Из определений, предлагаемых данным Стандартом, наиболее близкой к восстановительной следует признать рыночную стоимость - наиболее вероятную цену, по которой объект оценки может быть отчужден на дату оценки на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства (п. 6 ФСО N 2).

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

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

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

По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, амортизация не начисляется.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, отражаемая в бухгалтерском учете по текущей (справедливой) стоимости, на обесценение не проверяется. Учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется в соответствии с методикой, приведенной в Приложении 9 к Положению Банка России N 385-П

Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения и оцениваются на обесценение в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.06 N 283-П "О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери" (далее – Положение N 283-П).

Оценка и учет операций с ценными бумагами

Все приобретенные Банком ценные бумаги распределяются по категориям в зависимости от целей приобретения в соответствии со следующими принципами:

- приоритетность формирования категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток";
- категория "удерживаемые до погашения" формируется за счет долговых ценных бумаг, в отношении которых принято решение об их удержании до погашения эмитентом;
- категория "имеющиеся в наличии для продажи" формируется по остаточному принципу. Ценные бумаги классифицируются в данную категорию при отсутствии в момент приобретения и в обозримой перспективе рыночных котировок, являющихся основой для определения текущей справедливой стоимости, а также при условии отсутствия управленческого решения о периоде инвестирования Банка в соответствующие ценные бумаги.

Переоценка долговых ценных бумаг производится по текущей справедливой стоимости, которая определяется рыночными котировками.

Накопленная по ценным бумагам положительная (отрицательная) переоценка по текущей справедливой стоимости учитывается на активных (пассивных) контрчетах отдельно от стоимости приобретения соответствующей ценной бумаги.

Ценные бумаги категории "имеющиеся в наличии для продажи", по которым текущая справедливая стоимость определена быть не может, учитываются по цене приобретения с созданием под эти ценные бумаги резервов на возможные потери в соответствии с Положением № 283-П.

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

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

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

Если долговые обязательства приобретаются по цене ниже их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма дисконта) начисляется в течение срока их обращения равномерно по мере причитающегося по ним в соответствии с условиями выпуска дохода.

Бухгалтерский учет начисленного дисконта ведется на отдельном (отдельных) лицевом (лицевых) счете (счетах) "Дисконт начисленный", открываемых на соответствующих балансовых счетах второго порядка с кодом валюты номинала (обязательства) ценной бумаги.

В последний рабочий день месяца отражению в бухгалтерском учете подлежит весь дисконт, начисленный за истекший месяц либо за период с даты приобретения (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием).

При выбытии (реализации) долговых обязательств в бухгалтерском учете подлежит отражению дисконт, начисленный за период с указанных выше дат по дату выбытия (реализации) включительно.

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

Признание доходов и расходов

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

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

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

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

Отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, производится в соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 № 409-П, с учетом Письма Банка России от 26.12.2013 № 257-Т.

4.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

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

Стоимость ценных бумаг

В соответствии с Положением № 385-П, в случае невозможности надежного определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и наличия признаков их обесценения, на основании профессионального суждения формируются резервы на возможные потери. Резервы на возможные потери формируются по разработанной Банком методике оценки эмитентов.

Резервы на возможные потери

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

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

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

Принцип непрерывно действующей организации

Руководство подготовило данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, руководство

учитывало существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

4.4. Сведения о корректирующих / некорректирующих событиях после отчетной даты

Под событием после отчетной даты (СПОД) признается факт деятельности Банка, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового бухгалтерского отчета, и который может оказать существенное влияние на его финансовое состояние на отчетную дату.

4.5. Информация об изменениях в Учетной политике кредитной организации

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2015 год (Приказ от 31.12.2014 №158), а также рабочий План счетов, формы первичных учетных документов.

В связи с изменением и дополнением нормативных документов Банка России Банк внес соответствующие изменения и дополнения в Учетную Политику на 2015 год.

1. В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 г. № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и Указанием Банка России от 25.11.2013 г. № 3121-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П» определен порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов;

2. Определен порядок отражения в бухгалтерском учете договоров (сделок), не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающих поставку иностранной валюты, ценных бумаг, драгоценных металлов, в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты заключения договора, в соответствии с требованиями Положения № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»;

3. Определен порядок бухгалтерского учета расчетных производных финансовых инструментов согласно требованиям Положения № 385-П, введенным Указанием № 3107-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П»;

4. Определен порядок учета прочих договоров (сделок) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) согласно требованиям Положения № 385-П, введенными Указанием № 3107-У;

5. Определен порядок учета незавершенных расчетов с операторами по переводу денежных средств, осуществляющими функции расчетных банков в рамках систем электронных платежей, не зарегистрированных в качестве платежных систем Банком России, согласно требованиям Положения № 385-П, введенными Указанием № 3053-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П»;

6. Определен порядок бухгалтерского учета долевых ценных бумаг, "имеющихся в наличии для продажи", оцениваемых по себестоимости, в случае если текущая справедливая стоимость таких ценных бумаг не может быть надежно определена в соответствии с Указанием № 3134-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П»;

7. Определен порядок бухгалтерского учета переоценки основных средств по состоянию на конец отчетного года в соответствии с 385-П;

8. Определен порядок учета ценных бумаг в соответствии с Указанием Банка России №3498-У «О переклассификации ценных бумаг» от 18.12.2014г.;

9. Определен порядок бухгалтерского учета по расчетам с филиалом по внутрибанковским обязательствам в соответствии с 385-П.;

10. Определен порядок бухгалтерского учета по операциям из драгоценных металлов в соответствии с 385-П.

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

4.6. Характер и величина существенной ошибки по каждой статье отчетности за каждый предшествующий период

В течение 2014 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов. Выявленные ошибки были ниже уровня существенности, который закреплен в Учетной политике Банка и составляет 5% от капитала Банка.

5. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

5.1. Денежные средства и их эквиваленты

	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Наличные средства	231 057	215 799
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	293 928	133 801
-Обязательные резервы	57 580	53 156
Средства в кредитных организациях:		
- Российской Федерации	611 299	656 731
- других стран	104	1 525
Резервы на возможные потери	0	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	1 136 388	1 007 856

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение 2014 года:

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации	Средства на кор счетах	Итого
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2014 года	0	0	0	0	0
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение года	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2015 года	0	0	0	0	0

Далее представлен анализ изменений резерва под обесценение средств в кредитных организациях в течение 2013 года:

	Долговые ценные бумаги	Долевые ценные бумаги	Финансовые вложения в дочерние и зависимые организации	Средства на кор счетах	Итого
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2013 года	0	0	0	0	0
(Восстановление резерва) отчисления в резерв под обесценение средств в кредитных организациях в течение года	0	0	0	0	0
Резерв под обесценение средств в кредитных организациях на 01 января 2014 года	0	0	0	0	0

Денежных средств, исключённых из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

5.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

В соответствии с Указанием Банка России от 18 декабря 2014 г. N 3498-У "О переклассификации ценных бумаг" Банк переклассифицировал в 2014 году ценные бумаги с перенесением на соответствующие балансовые счета долговые и долевые ценные бумаги категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" - в категорию "имеющиеся в наличии для продажи".

Ниже представлена информация о финансовых активах, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Российские государственные облигации	0	86 199
Российские муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	0	19 224
Облигации и еврооблигации кредитных организаций	0	66 075
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Итого долговых ценных бумаг	0	171 498
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	0	2 536
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	0	17 294
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Итого долевых ценных бумаг	0	19 830
Производные финансовые инструменты (валютные свопы)	0	0
Итого ПФИ	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	191 328

По состоянию на 01 января 2014 года Российские государственные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с 26.11.2014 по 03.08.2016 гг., ставка купона составила от 6,88% до 8,10%.

По состоянию на 01 января 2014 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения 30.05.2023 г., купонный доход – 7,95%.

По состоянию на 01 января 2014 года облигации кредитных организаций представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с 24.06.2014 года по 05.08.2015 года), купонный доход от 12,00% до 12,25%.

Долевые ценные бумаги по состоянию на 01 января 2015 года представлены акциями кредитных и нефинансовых организаций.

Далее приводится анализ финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по эмитентам по состоянию на 01 января 2014 года.

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Текущие (по справедливой стоимости):		
- российские (государственные)	0	86 199
- российские муниципальные органы власти	0	0
- крупные российские корпорации	0	105 129
Итого	0	191 328

Далее приводится анализ вложений в акции, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по видам экономической деятельности по состоянию на 01 января 2015 года и 01 января 2014 года.

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Вложения в акции финансовых организаций:		
- кредитные организации	0	2 537
- прочие финансовые организации	0	0
Вложения в акции нефинансовых организаций:		
- предприятий нефтегазовой промышленности	0	8 729
- предприятия сельскохозяйственной отрасли	0	1 968
- предприятия химической промышленности	0	3 692
- предприятия энергетической промышленности	0	2 904
Итого	0	19 830

Ценные бумаги, "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток", подлежат переоценке в последний рабочий день месяца по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг. В случае, если на последнюю рабочую дату отчетного периода отсутствует информация, необходимая для переоценки ценных бумаг, используются данные последней торговой сессии, по которой имеется информация о средневзвешенной цене.

5.3. Чистая ссудная задолженность

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Депозиты в Банке России	0	0
Межбанковское кредитование	196 000	46 000
Кредиты, предоставленные Минфину России	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	0	0
Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	5 820	5 000
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	1 432 313	1 592 580
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	1 500	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	126 882	146 997
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	2 434 585	2 236 887
Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам – нерезидентам	0	0
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	109 010	79 834
Учтенные векселя	100 000	50 199
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	4 136	38 209
Резерв под обесценение ссудной задолженности	449 675	415 263
Итого чистая ссудная задолженность	3 960 571	3 780 443

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

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты организациям и физическим лицам	Учтенные векселя	Активы, проданные с отсрочкой платежа	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2014 года	0	377 054	0	38 209	415 263
Отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение 2014 года	0	402 845	0	3 285	406 130
Восстановление сумм резервов под обесценение ссудной задолженности в течение 2014 года	0	334 360	0	37 358	371 718
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2015 года	0	445 539	0	4 136	449 675

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

	МБК и Депозиты в Банке России	Кредиты организациям и физическим лицам	Учтенные векселя	Активы, проданные с отсрочкой платежа	Итого
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2013 года	0	296 659	0	43 920	340 579
Отчисления в резерв под обесценение ссудной задолженности в течение 2013 года	0	360 241	0	2067	362 308
Восстановление сумм резервов под обесценение ссудной задолженности в течение 2013 года	0	279 846	0	7 778	287 624
Резерв под обесценение ссудной задолженности на 01 января 2014 года	0	377 054	0	38 209	415 263

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по видам кредитов по состоянию на 01 января 2015 года и на 01 января 2014 года:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Виды кредитования по юридическим лицам:		
- на завершение расчетов (овердрафты)	96 314	148 747
- прочие на финансирование текущей деятельности	1 560 665	1 666 400
Цели кредитования по физическим лицам:		
- Потребительские цели	1 100 656	1 019 482
- Ипотека	443 217	363 915
- Автокредитование	192 308	194 279
- На развитие личного подсобного хозяйства	710 732	660 857
- Овердрафт с использованием банковской карты	6 218	7 618
Итого ссудная задолженность	4 110 110	4 061 298
Резерв по ссудной задолженности	445 539	377 054
Итого чистая ссудная задолженность	3 664 571	3 684 244

Далее представлена структура ссудной задолженности Банка по отраслям экономики:

	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Торговля	493 324	12,0	477 611	11,8
Строительство	397 181	9,7	154 532	3,8
Промышленность	344 678	8,4	353 807	8,7
Сельское хозяйство	4 799	0,1	10 819	0,3
Транспорт и связь	21 872	0,5	67 273	1,7
Физические лица	2 453 131	59,7	2 246 151	55,3
Прочие	395 125	9,6	751 105	18,5
Итого ссудная задолженность	4 110 110	100	4 061 298	100,0
Резерв по ссудной задолженности	445 539	10,8	377 054	9,3
Итого чистая ссудная задолженность	3 664 571	89,2	3 684 244	90,7

Ниже представлена концентрация ссудной задолженности по географическому признаку на 01 января 2015 года и на 01 января 2014 года:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Россия	4 110 110	4 061 298
ОЭСР	0	0

СНГ и другие страны	0	0
Резерв под обесценение ссудной задолженности	445 539	377 054
Итого чистая ссудная задолженность	3 664 571	3 684 244

Ниже представлена структура ссудной задолженности Банка по срокам, оставшимся до полного погашения, по состоянию на 01 января 2015 года:

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Межбанковское кредитование	150 000	46 000	0	0	196 000
Кредиты, предоставленные Минфину России	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	5 820	5 820
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	259	345 192	172 665	914 197	1 432 313
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0	0	1 500	1 500
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам -	1 384	21 867	16 658	86 973	126 882

	До востребов ания и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
индивидуальным предпринимателям					
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	66 847	231 840	241 722	1 894 176	2 434 585
Кредиты, предоставленные юридическим лицам – нерезидентам	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	0	0	68 374	40 636	109 010
Учтенные векселя	0	100 000	0	0	100 000
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	0	0	0	4 136	4 136
Резерв под обесценение ссудной задолженности					449 675
Итого чистая ссудная задолженность					3 960 571

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

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
Депозиты в Банке России	0	0	0	0	0
Межбанковское кредитование	46 000	0	0	0	46 000
Кредиты, предоставленные Минфину России	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные финансовым организациям, находящимся в	0	0	0	0	0

	До востребован ия и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев	Итого
государственной (кроме федеральной) собственности					
Кредиты, предоставленные коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	5 000	5 000
Кредиты, предоставленные некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным финансовым организациям	0	0	0	0	0
Кредиты, предоставленные негосударственным коммерческим организациям	44 927	307 487	533 778	706 388	1 592 580
Кредиты, предоставленные негосударственным некоммерческим организациям	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - индивидуальным предпринимателям	1 498	36 661	22 591	86 247	146 997
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам	63 982	183 616	251 495	1 737 794	2 236 887
Кредиты, предоставленные юридическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0
Кредиты и прочие средства, предоставленные физическим лицам - нерезидентам	0	0	0	0	0
Просроченная задолженность по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	0	0	59 057	20 777	79 834
Учтенные векселя	1 454	749	47 996	0	50 199
Финансовые активы, проданные с отсрочкой платежа	0	0	0	38 209	38 209
Резерв под обесценение ссудной задолженности					415 263
Итого чистая ссудная задолженность					3 780 443

5.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

В соответствии с Указанием Банка России от 18 декабря 2014 г. N 3498-У "О переклассификации ценных бумаг", как указано в п.5.2, Банк переклассифицировал в 2014 году ценные бумаги с перенесением на соответствующие балансовые счета долговые и долевые ценные бумаги категории "оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток" в категорию "имеющиеся в наличии для продажи"

Ниже представлена информация о финансовых активах, имеющиеся в наличии для продажи:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Российские государственные облигации	58 250	0
Российские муниципальные облигации	0	0
Корпоративные облигации	18 369	0

Облигации и еврооблигации кредитных организаций	101 524	0
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Итого долговых ценных бумаг	178 143	0
Долевые ценные бумаги – кредитных организаций	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих резидентов	1 658	0
Долевые ценные бумаги – Банков-нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги – прочих нерезидентов	0	0
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Итого долевых ценных бумаг	1 658	0
Производные финансовые инструменты (валютные свопы)	0	0
Итого ПФИ	0	0
Итого финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	179 801	0

По состоянию на 01 января 2015 года Российские государственные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с 03.06.2015 по 03.08.2016 гг., доходность составила от 14,52% до 15,32%.

По состоянию на 01 января 2015 года корпоративные облигации представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют срок погашения 30.03.2023 г., купонный доход 7,95%.

По состоянию на 01 января 2015 года облигации кредитных организаций представлены ценными бумагами с номиналом в валюте Российской Федерации. Данные облигации в портфеле Банка имеют сроки погашения с 01.08.2016 года по 17.05.2019 года, купонный доход - от 7,85% до 10,8%.

Долевые ценные бумаги по состоянию на 01 января 2015 года представлены акциями нефинансовой организации.

Далее приводится анализ финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, по эмитентам по состоянию на 01 января 2015 года и на 01 января 2014 года.

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Текущие (по справедливой стоимости):		
- российские (государственные)	58 250	0
- российские муниципальные органы власти	0	0
- крупные российские корпорации	121 551	0
Итого	179 801	0

Далее приводится анализ вложений в акции, имеющих в наличии для продажи, по видам экономической деятельности по состоянию на 01 января 2015 года и на 01 января 2014 года.

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Вложения в акции финансовых организаций:		
- кредитные организации	0	0
- прочие финансовые организации	0	0
Вложения в акции нефинансовых организаций:		
- предприятий нефтегазовой промышленности	0	0
- предприятия сельскохозяйственной отрасли	1 658	0
- предприятия химической промышленности	0	0
- предприятия энергетической промышленности	0	0
Итого	1 658	0

Ценные бумаги, "имеющиеся в наличии для продажи", подлежат переоценке в последний рабочий день месяца по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг. В случае, если на последнюю рабочую дату отчетного периода отсутствует информация,

необходимая для переоценки ценных бумаг, используются данные последней торговой сессии, по которой имеется информация о средневзвешенной цене.

5.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

Данных активов в балансе Банка на 01.01.2015 и на 01.01.2014 не имеется.

5.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Состав основных средств представлен в таблице ниже:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Основные средства	113 221	70 966
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	263 000	0
Нематериальные активы	21	24
Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов	133 000	0
Внеоборотные запасы	0	222 000
Материальные запасы	96	93
Итого	509 338	293 083

Ниже представлено движение по статье основные средства (счет 60401):

	Здание и иные сооружения	Кап.влож в неотд.улуч. арендуемых ОС	Транспорт	Оборудование	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2014 года	21 324	2 771	3 183	43 689	70 967
Остаток на 1 января 2014 года	48 909	5 992	8 842	56 924	120 667
Поступления	47 151	0	2 698	6 836	56 685
Выбытие	0	386	1 591	1 890	3 867
Переоценка	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2015 года	96 060	5 606	9 949	61 870	173 485
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2014 года	27 586	3 221	5 659	13 235	49 701
Амортизационные отчисления	7 753	401	2 060	3 927	14 140
Списание амортизации	0	386	1 591	1 599	3 576
Остаток на 1 января 2015 года	35 339	3 236	6 128	15 563	60 265
Остаточная стоимость ОС на 1 января 2015 года	60 721	2 370	3 821	46 308	113 221

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

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная в аренду	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности	0	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, переданная	0	0

в аренду		
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	263 000	0
Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	0	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости	0	0
Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по текущей (справедливой) стоимости, переданная в аренду	0	0
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности	0	0
Амортизация недвижимости (кроме земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, переданной в аренду	0	0
Итого недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	263 000	0

Ниже представлено движение по статье «Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности»:

	Недвижимость	Земля	Итого
Остаток на 1 января 2014 года	0	0	0
Приобретения за период	0	0	0
Выбытия за период	0	0	0
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	263 000	0	263 000
Остаток на 1 января 2015 года	263 000	0	263 000
Накопленная амортизация	0	0	0
Остаток на 1 января 2014 года	0	0	0
Амортизационные отчисления	0	0	0
Выбытие	0	0	0
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 января 2015 года	0	0	0
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	263 000	0	263 000
Остаток на 1 января 2013 года	12 255	4 334	16 589
Приобретения за период	18	0	18
Выбытия за период	12 273	4 334	16 607
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 января 2014 года	0	0	0
Накопленная амортизация	0	0	0
Остаток на 1 января 2013 года	0	0	0
Амортизационные отчисления	0	0	0

	Недвижимость	Земля	Итого
Выбытие	0	0	0
Переоценка	0	0	0
Обесценение	0	0	0
Прочие изменения за период	0	0	0
Остаток на 1 января 2014 года	0	0	0
Остаточная стоимость на 1 января 2014 года	0	0	0

Резерв под обесценение основных средств и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, в течение 2013 и 2014 гг. не создавался.

Ниже представлено движение по статье нематериальные активы:

	Товар- ный знак	Интернет сайт	Программное обеспечение	Деловая репута- ция	Итого
Остаточная стоимость на 1 января 2014 года	24	0	0	0	24
Остаток на 1 января 2014 года	27	0	0	0	27
Поступления	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2015 года	27	0	0	0	27
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2014 года	3	0	0	0	3
Амортизационные отчисления	3	0	0	0	3
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2015 года	6	0	0	0	6
Остаточная стоимость на 1 января 2015 года	21	0	0	0	21
Остаток на 1 января 2013 года	27	0	0	0	27
Поступления	0	0	0	0	0
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 октября 2013 года	27	0	0	0	27
Накопленная амортизация					
Остаток на 1 января 2013 года	0	0	0	0	0
Амортизационные отчисления	3	0	0	0	3
Выбытие	0	0	0	0	0
Остаток на 1 января 2014 года	3	0	0	0	3
Остаточная стоимость на 1 января 2014 года	24	0	0	0	24

Ниже представлено движение по статье внеоборотные запасы:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Недвижимость	0	222 000
Автомобильный транспорт	0	0
Оборудование	0	0
Товары в обороте	0	0
Прочее	0	0
Резервы на возможные потери	0	0
Итого внеоборотные запасы	0	222 000

На 01.01.2014 и на 01.01.2015 резерва под обесценение внеоборотных запасов нет.

Ниже представлено движение по статье материальные запасы:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
ГСМ	12	9
Инвентарь и принадлежности	84	84
Итого	96	93

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, у Банка нет.

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

	По состоянию на 01.01.2015 года	По состоянию на 01.01.2014 года
Наименование компании оценщика	ИП Тарасов М.С.	ЗАО «Независимая оценка»
Номер и дата договора оценки	№ 078/14 от 18.12.2014г.	№935/04-12 от 19.10.2012г.
Членство в СРО	№0007935	№0002882

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

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

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

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

5.7. Прочие активы

Объём, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счёт их обесценения в разрезе видов активов, представлены в таблице:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Финансовые активы, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	3 590	5 104
Расчеты кредитных организаций-доверителей (комитентов) по брокерским операциям с ценными бумагами и другими финансовыми активами	31	2 510
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	2 327	1 152

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	4 293	1 139
Требования по прочим операциям	5 666	6 205
Требования по получению процентов	67 366	65 720
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	0	103
Начисленные процентные доходы по векселям	56	65
Итого финансовые активы	83 329	81 998
Расчеты с дебиторами и кредиторами	10 956	21 038
Расходы будущих периодов по другим операциям	21 954	13 966
Итого нефинансовые активы	32 910	35 004
Резервы на возможные потери	50 256	32 846
Итого прочие активы	65 983	84 156

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01 января 2015 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	79 818	32 910
Доллары	3 238	0
Евро	273	0
Резервы на возможные потери	35 704	14 552
Итого прочие активы	47 625	18 358

Информация по прочим активам в разрезе валют на 01 января 2014 года:

	Финансовые активы	Нефинансовые активы
Рубли	81 492	35 004
Доллары	326	0
Евро	180	0
Резервы на возможные потери	21 427	11 419
Итого прочие активы	60 571	23 585

5.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Кредиты и депозиты, полученные кредитными организациями от Банка России	0	55 000
Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	0	0
Просроченная задолженность по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	0	0
Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по кредитам и депозитам, полученным от Банка России	0	0
Просроченные проценты по полученным межбанковским кредитам, депозитам и прочим привлеченным средствам по прочим привлеченным средствам, полученным от Банка России	0	0
Прочие средства, полученные от Банка России	0	0
Итого кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	55 000

5.9. Средства кредитных организаций

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

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Корреспондентские счета банков Российской Федерации	0	2
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	106 850	137 145
Обязательства по возврату кредитору-кредитной организации заимствованных ценных бумаг	0	0
Депозиты "овернайт"	0	0
Синдицированные кредиты	0	0
Расчеты по клирингу	0	0
Прочее	0	0
Итого средства кредитных организаций	106 850	137 147

5.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Государственные и муниципальные предприятия, в т. ч.	42 363	93 569
- Текущие /расчетные счета	38 613	33 498
- Срочные депозиты	3 750	60 071
Юридические лица, в т. ч.	1 357 757	1 699 711
- Текущие /расчетные счета	710 038	1 057 372
- Срочные депозиты	647 719	642 339
Физические лица и инд.предприниматели, в т. ч.	3 626 085	2 695 526
- Текущие /расчетные счета	228 798	296 407
- Срочные депозиты	3 397 287	2 399 119
Счета физических лиц в драгоценных металлах	0	0
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 026 205	4 488 806

Далее приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	Сумма (в тысячах рублей)	%	Сумма (в тысячах рублей)	%
Предприятия торговли	268 583	5,3	232 498	5,2
Транспорт	37 755	0,8	50 301	1,1
Страхование	11 364	0,2	302	0,0
Финансы и инвестиции	30 126	0,6	55 426	1,2
Строительство	449 301	8,9	306 141	6,8
Промышленность	312 804	6,2	180 675	4,0
Образование	6 517	0,1	7 162	0,2
Здравоохранение	7 376	0,1	4 958	0,1
Сельское хозяйство	15 081	0,3	22 633	0,5
Гостиницы и рестораны	12 663	0,3	6 703	0,1
Прочие	414 822	8,4	1 096 735	24,5
Физические лица	3 459 813	68,8	2 525 272	56,3
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 026 205	100,0	4 488 806	100,0

5.11. Выпущенные долговые обязательства

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Выпущенные облигации	0	0
Выпущенные депозитные сертификаты	0	0
Выпущенные сберегательные сертификаты	0	0
Выпущенные векселя и банковские акцепты	24 292	10 426
Обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению	0	0
Итого выпущенные долговые обязательства	24 292	10 426

По состоянию на 01 января 2015 года в обращении находятся 5 векселей Банка, из которых 3 - простых, 2 - простых процентных. Размещение векселей - с февраля по декабрь 2014 года. Сроки погашения векселей - с апреля 2014 года по декабрь 2015 года. Процентная ставка по простым процентным векселям - 9,0 и 17,0 % годовых.

По состоянию на 01 января 2014 года в обращении находятся 11 векселей Банка, из которых 9 - простых, 1 - простой процентный, 1 - простой дисконтный. Размещение векселей - с июня 2012 года по сентябрь 2013 года. Сроки погашения векселей - с июня 2013 года по декабрь 2014 года. Процентная ставка по простым процентным векселям - 8,25 % годовых, ставка дисконта по простым дисконтным векселям - 8,75% годовых.

5.12. Прочие обязательства

Объём, структура и изменение стоимости прочих обязательств представлены в таблице:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Финансовые обязательства, в т.ч.		
Незавершенные переводы и расчеты кредитной организации	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	0	0
Начисленные проценты по вкладам	34 497	18 088
Суммы, поступившие на корсчета до выяснения	171	660
Обязательства по прочим операциям	968	2 147
Обязательства по уплате процентов	2 683	1 446
Итого финансовые обязательства	38 319	22 341
Нефинансовые обязательства, в т.ч.		
Расчеты с дебиторами и кредиторами	20 037	10 578
Доходы будущих периодов по другим операциям	1 061	3 193
Итого нефинансовые обязательства	21 098	13 771
Итого прочие обязательства	59 417	36 112

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01 января 2015 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	37 809	21 098
Доллары	359	0
Евро	151	0
Итого прочие обязательства	38 319	21 098

Информация по прочим обязательствам в разрезе валют на 01 января 2014 года:

	Финансовые обязательства	Нефинансовые обязательства
Рубли	21 517	13 771
Доллары	576	0
Евро	248	0
Итого прочие обязательства	22 341	13 771

Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера на 01.01.2015 составили 30 241 тыс. руб., на 01.01.2014 – 8 524 тыс. руб. Отчисления в резерв в 2014 году составили 85 147 тыс. руб., в 2013 году – 85 188 тыс. руб.

5.13. Уставный капитал Банка

	Количество акций, тыс. шт.		Количество акций, тыс. руб.		
	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Обыкновенные акции	Привилегированные акции	Итого
На 1 января 2013 года	3 427,38	0	342 738	0	342 738
Эмиссия акций	0	0	0	0	0

На 1 января 2014 года	3 427,38	0	342 738	0	342 738
--------------------------	----------	---	---------	---	---------

Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены, имеют номинальную стоимость 100 рублей и предоставляют право одного голоса по каждой акции.

6. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

6.1. Процентные доходы и процентные расходы

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Процентные доходы		
От размещения средств в кредитных организациях	27 936	35 725
От ссуд, предоставленных клиентам	557 286	535 561
От вложений в ценные бумаги	13 952	13 577
Прочие	0	0
Итого процентных доходов	599 174	584 863
Процентные расходы		
По выпущенным долговым обязательствам	459	1 736
По средствам кредитных организаций	16 942	22 563
По срочным депозитам юридических лиц	46 748	52 655
По вкладам физических лиц	205 818	173 469
Прочие	2 140	3 317
Итого процентных расходов	272 107	253 740
Чистые процентные доходы (чистые процентные расходы)	327 067	331 123

6.2. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Доходы от купли-продажи иностранной валюты	23 508	7 710
Расходы от купли-продажи иностранной валюты	3 373	810
Итого чистые доходы от операций с иностранной валютой	20 135	6 900

6.3. Комиссионные доходы и расходы

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Комиссионные доходы		
Комиссия по выданным гарантиям	5 631	5 420
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	116 738	111 570
Прочие комиссии	3 277	4 122
Итого комиссионных доходов	125 646	121 112
Комиссионные расходы		
Комиссия за проведение операций с валютными ценностями	0	0
Комиссия за расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	9 689	9 784
Комиссия за услуги по переводам денежных средств	9 650	8 530
Комиссия за полученные гарантии и поручительства	0	0
Комиссия за оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	292	293
Прочие комиссии	4	2
Итого комиссионных расходов	19 635	18 609
Чистый комиссионный доход (расход)	106 011	102 503

6.4. Прочие операционные доходы

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Полученные штрафы, пени неустойки	0	0
От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	111	110
Доходы от сдачи имущества в аренду	452	1 256

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Доходы от выбытия имущества	445	1 134
Доходы от дооценки основных средств после их уценки	0	0
Доходы от передачи активов в доверительное управление	0	0
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году	22	5
Доходы от безвозмездно полученного имущества	0	0
Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	114	14
Доходы от оприходования излишков	8	1
Доходы от списания обязательств и не востребовавшейся кредиторской задолженности	1	1
Прочее	89 325	3 289
Итого прочих операционных доходов	90 478	5 810

6.5. Операционные расходы

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	158 240	130 215
Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	40 097	33 056
Амортизация по основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	14 170	12 575
Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	4 682	2 381
Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26 040	14 231
Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	18 737	12 924
По списанию стоимости материальных запасов	1 514	1 151
Подготовка и переподготовка кадров	1 153	1 059
Охрана	13 609	6 623
Реклама	8 084	6 669
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	5 513	3 799
Аудит	255	492
Публикация отчетности	60	111
Страхование	48 780	46 643
По прочим (хозяйственным) операциям	10	75
Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	2 197	2 414
Другие расходы	6 191	6 166
Прочие	69 279	29 099
Итого операционных расходов	418 611	309 683

6.6. Возмещение (расход) по налогам

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	14 692	11 457
Налог на прибыль	627	13 452
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	21 360	0
Итого возмещение (расход) по налогам	-6 041	24 909

6.7. Изменения резервов на возможные потери

Изменения резервов на возможные потери отражены в пунктах 5.1., 5.3 – 5.7, 5.12 Пояснительной информации.

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

7.1. Управление капиталом

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

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

Размер собственных средств (капитала) Банка на 01 января 2015 года, рассчитанного в соответствии с Положением № 395-П, составил 617 457 тыс. руб. (на 01 января 2014 года: 610 053 тыс. руб.). Размер базового капитала составил 608 152 тыс. руб. (на 01 января 2014 года: 593 453 тыс. руб.). Размер основного капитала составил 608 152 тыс. руб. (на 01 января 2014 года: 593 453 тыс. руб.).

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (нормативы достаточности капитала H1.0, H1.1, H1.2, регулируемые Инструкцией №139-И), на уровне выше обязательного минимального значения.

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

В течение отчетного периода Банк соблюдал требования к обязательным нормативам в соответствии с установленными ограничениями в Инструкции № 139-И.

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

Основные инструменты базового капитала

Уставный капитал

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

	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	Количество акций, тыс. шт.	Стоимость 1 акции, руб.	Количество акций, тыс. шт.	Стоимость 1 акции, руб.
Обыкновенные акции	3 427,38	100	3 427,38	100
Итого уставный капитал, тыс. руб.	342 738	-	342 738	-

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

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

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Эмиссионный доход

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

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Эмиссионный доход	74 866	74 866

Резервный фонд

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

Резервный фонд составляет:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Резервный фонд	21 130	21 130

Нераспределенная прибыль прошлых лет

Нераспределенная прибыль составляет:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Нераспределенная прибыль прошлых лет	169 439	154 743

Основные инструменты добавочного капитала

Уставный капитал

Банк не имеет капитала, сформированного в результате выпуска и размещения привилегированных акций и привлечения субординированных займов.

Основные инструменты дополнительного капитала

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Нераспределенная прибыль предшествующих лет до аудиторского подтверждения	0	0
Нераспределенная прибыль текущего года	9 305	16 600
Итого дополнительный капитал	9 305	16 600

8. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Отчет о движении денежных средств за 2013 и 2014 гг. представлен в форме 0409814 "Отчет о движении денежных средств".

В Банке отсутствуют:

- остатки денежных средств и их эквивалентов, имеющих у кредитной организации, но недоступных для использования;
- существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств;
- неиспользованные кредитные средства с указанием имеющих ограничений по их использованию;

- денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей.

9. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом

9.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

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

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.04 №70-Т "О типичных банковских рисках", относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный и правовой риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;
- по риску ликвидности - несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску - неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий.

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

Организация работы по оценке рисков и управлению рисками диверсифицирована по структурным подразделениям. В системе управления рисками Банка задействованы многие подразделения, которые занимаются как выявлением рисков, так и управлением рисками, составлением внутренних отчетов по видам риска для Правления Банка.

Основными подразделениями и должностными лицами Банка, ответственными за реализацию и развитие процесса управления рисками, являются:

по кредитному риску:

- Управление кредитования и инвестиций, Управление кредитования частных клиентов, Департамент управления ресурсами – за анализ и управление кредитным риском,

- Служба управления рисками – за анализ, управление и прогноз кредитного риска;

по риску ликвидности:

- Финансовое управление, Департамент управления ресурсами – за анализ и управление системой ежедневного контроля ликвидности Банка,

- Служба управления рисками – за анализ и управление системой перспективного управления ликвидностью Банка;

по правовому риску:

- Правовой департамент – за выявление и анализ правового риска, ведение аналитической базы данных о понесенных убытках от правового риска,

- Служба управления рисками – за анализ, оценку и прогноз правового риска;

по операционному риску:

- Подразделения Банка – за выявление и своевременное информирование о реализованном операционном риске,

- Служба управления рисками – за анализ и прогноз операционного риска, ведение аналитической базы данных о понесенных убытках от операционного риска;

по процентному риску:

- Служба управлению рисками – за анализ, оценку и прогноз процентного риска;

по рыночному риску:

- Департамент управления ресурсами – за выявление, оперативное управление и анализ рыночного риска;

- Служба управления рисками – за оценку и мониторинг рыночного риска.

Общий контроль за системой управления рисками в Банке осуществляет Совет директоров Банка. Центральным органом управления рисками в Банке является Правление Банка. Специалистами Банка систематически проводится оценка всех видов рисков, их анализ. Внутрибанковская отчетность ежедневно представляется руководству.

9.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим управление рисками, является Политика Банка по управлению рисками от 13.11.2008 г.

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

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

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;

- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватных масштабам, характеру совершаемых операций и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

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

Системы оценки рисков

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

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

9.5. Политика в области снижения рисков

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и другие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, риска изменения цены акций, кредитного риска, а также позиций по прогнозируемым сделкам.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

9.6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Правлению, коллегиальным органам управления и руководителям подразделений.

Ежедневный отчет о рыночных рисках содержит информацию о значениях стоимости риска по портфелям ценных бумаг и валютной позиции Банка, использование портфельных отраслевых лимитов и результаты их мониторинга, краткую справку о состоянии рыночных индикаторов и портфелей ценных бумаг и валют Банка.

На ежеквартальной основе формируется комплексные данные о рисках, содержащие индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данных отчетов анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам, а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынков и банковской системы.

9.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации).

В течение отчетного периода Банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения;
- обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения;
- классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность. В отчетном периоде управление региональным риском концентрации включало следующий комплекс мероприятий:

- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия подразделений Банка;
- идентификация и анализ информационно-аналитической информации, касающейся рисков регионов присутствия крупных контрагентов Банка, эмитентов долговых ценных бумаг.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 01 января 2015 года:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	231 057	0	0	231 057
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	293 928	0	0	293 928
Средства в кредитных организациях	611 299	104	0	611 403
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	3 960 571	0	0	3 960 571
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	179 801	0	0	179 801
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	509 338	0	0	509 338

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Прочие активы	99 304	0	0	99 304
Всего активов	5 885 298	104	0	5 885 402
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	106 850	0	0	106 850
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 026 205	0	0	5 026 205
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	24 292	0	0	24 292
Прочие обязательства	89 684	0	0	89 684
Всего обязательств	5 247 031	0	0	5 247 031

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку на 01 января 2014 год:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	215 799	0	0	215 799
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	133 801	0	0	133 801
Средства в кредитных организациях	656 731	1 525	0	658 256
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	191 328	0	0	191 328
Чистая ссудная задолженность	3 780 443	0	0	3 780 443
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	293 083	0	0	293 083
Прочие активы	84 156	0	0	84 156
Всего активов	5 355 341	1 525	0	5 356 866
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	55 000	0	0	55 000
Средства кредитных организаций	137 147	0	0	137 147
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 488 806	0	0	4 488 806
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	10 426	0	0	10 426
Прочие обязательства	47 185	0	0	47 185
Всего обязательств	4 738 564	0	0	4 738 564

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В течение 2014 года управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01 января 2015 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Итого
Денежные средства	166 582	31 602	32 873	231 057
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	293 928	0	0	293 928
Средства в кредитных организациях	534 602	62 412	14 389	611 403
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	3 938 068	22 503	0	3 960 571
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	179 801	0	0	179 801
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	509 338	0	0	509 338
Прочие активы	95 793	3 238	273	99 304
Всего активов	5 718 112	119 755	47 535	5 885 402
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0	0	0
Средства кредитных организаций	106 850	0	0	106 850
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 874 772	105 451	45 982	5 026 205
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	24 292	0	0	24 292
Прочие обязательства	89 174	359	151	89 684
Всего обязательств	5 095 088	105 810	46 133	5 247 031

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка в разрезе валют на 01 января 2014 года:

	Рубль	Доллар	Евро	Итого
Денежные средства	178 688	23 477	13 634	215 799
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	133 801	0	0	133 801
Средства в кредитных организациях	579 773	46 908	31 575	658 256
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	191 328	0	0	191 328
Чистая ссудная задолженность	3 780 443	0	0	3 780 443
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	293 083	0	0	293 083
Прочие активы	83 650	326	180	84 156
Всего активов	5 240 766	70 711	45 389	5 356 866
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	55 000	0	0	55 000
Средства кредитных организаций	137 145	0	2	137 147
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 371 862	75 536	41 408	4 488 806
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	10 426	0	0	10 426
Прочие обязательства	46 361	576	248	47 185
Всего обязательств	4 620 794	76 112	41 658	4 738 564

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

На постоянной основе, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводит политику диверсификации активов путем пересмотра продуктовых лимитов и приобретения долговых ценных бумаг предприятий, относящихся к отраслям экономики с невысокой долей концентрации в текущем портфеле. При этом Банком приобретались бумаги, имеющие рейтинги долгосрочной кредитоспособности выпуска (эмитента/гаранта/бенефициарного заемщика) присвоенные международными рейтинговыми агентствами, соответствующие уровню, как правило, не ниже B2/B/B (Moody's/S&P/Fitch). По итогам отчетного года концентрация кредитов, предоставленных предприятиям, занятым в одной отрасли (за исключением ценных бумаг кредитных организаций), не превышает 9,7,% общего объема портфеля ссудной и приравненной задолженности.

10. Значимые виды рисков

10.1. Кредитный риск

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

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

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

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

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

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1.1), без взвешивания на коэффициент риска	576 828	426 378
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1.2), без взвешивания на коэффициент риска	576 828	426 378
Сумма активов, классифицированных в I группу риска (Ar1.0), без взвешивания на коэффициент риска	576 828	426 378
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ar2.1)	155 724	105 269
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ar2.2)	155 724	105 269
Сумма активов, классифицированных в II группу риска (Ar2.0)	155 724	105 269
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ar3.1)	3 204	4 711
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ar3.2)	3 204	4 711
Сумма активов, классифицированных в III группу риска (Ar3.0)	3 204	4 711

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
группу риска (Ар3.0)		
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.1)	3 688 512	3 620 167
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.2)	3 688 512	3 620 167
Сумма активов, классифицированных в IV группу риска (Ар4.0)	3 688 512	3 620 167
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.1)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.2)	0	0
Сумма активов, классифицированных в V группу риска (Ар5.0)	0	0
Сумма активов, классифицированных в I - V группы рисков (Ар), взвешенных с учетом риска	3 847 440	3 730 147

10.1.2. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

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

По состоянию на 01 января 2015 года общая сумма на счетах по учету просроченной задолженности составила 111 337 тыс. руб. (на 01 января 2014 года – 80 986 тыс. руб.).

По состоянию на 01 января 2015 года и на 01 января 2014 года согласно данным отчетности по форме 0409115, активы с просроченными сроками погашения и распределились следующим образом:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Просроченная ссудная задолженность:	109 010	79 834
До 30 дней	4 313	1 813
От 31 до 90 дней	8 667	7 583
От 91 до 180 дней	6 127	2 617
Свыше 181 дня	89 903	67 821
Прочие требования с просроченной задолженностью:	0	0
До 30 дней	0	0
От 31 до 90 дней	0	0
От 91 до 180 дней	0	0
Свыше 181 дня	0	0
Требования по получению просроченных процентов:	2 327	1 152
До 30 дней	311	97
От 31 до 90 дней	669	141
От 91 до 180 дней	26	200
Свыше 181 дня	1 321	714
Итого просроченная задолженность	111 337	80 986

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

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Кредитные организации	0	0
Юридически лица	90 858	70 941
Физические лица	20 479	10 045

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Итого просроченная задолженность	111 337	80 986

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01 января 2015 года сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 103 077 тыс. руб. (01 января 2014 года: 78 070 тыс. руб.)

Указанная задолженность сосредоточена на территории России.

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Остаток пролонгированной задолженности, по которой нет просроченных платежей	162 958	295 264

Удельный вес указанной пролонгированной задолженности в общем объеме в объеме ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2015 года составил – 3,7%, на 01.01.2014 года – 7,0%.

10.1.3. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери

Классификация активов по категориям качества:

	На 1 января 2015 года		На 1 января 2014 года	
	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва	Сумма требований	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	1 472 420	0	1 431 843	0
II категория качества	2 749 559	38 073	2 670 068	30 058
III категория качества	428 925	106 185	332 075	72 560
IV категория качества	178 880	88 618	352 936	189 796
V категория качества	283 113	286 406	158 454	156 334
Итого:	5 112 897	501 282	4 945 376	448 749

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

	На 1 января 2015 года		На 1 января 2014 года	
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва
I категория качества	68 187	0	149 216	0
II категория качества	225 812	2 637	599 738	6 008
III категория качества	13 943	2 927	8 064	1 336

	На 1 января 2015 года		На 1 января 2014 года	
	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва	Сумма внебалансовых обязательств	Размер фактически созданного резерва
IV категория качества	34 992	24 473	449	225
V категория качества	249	204	1 087	955
Итого:	343 183	30 241	758 554	8 524

10.1.4. Обеспечение, снижающее кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Ниже перечислены основные виды полученного обеспечения:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Поручительство	11 802 196	12 667 829
Имущество	8 479 744	7 482 928
Ценные бумаги	143 479	123 694
Итого:	20 425 419	20 274 451

Периодичность мониторинга залогового обеспечения по кредитам регламентирована внутренними нормативными актами Банка.

10.2. Рыночный риск

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

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

Далее представлена структура рыночного риска.

Показатель	На 01 января 2015 года	На 01 января 2014 года
Общий процентный риск	1 041,08	1 154,06
Специальный процентный риск	893,16	6 623,20
Процентный риск	1 934,24	7 777,26
Фондовый риск	265,32	3172,82
Валютный риск	15 346,66	0
Рыночный риск	42 841,16	136 876,00

10.2.1. Валютный риск

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

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

Нормативными актами Банка России установлены следующие лимиты:

- по открытой валютной позиции в разрезе отдельных валют – не более 10%;
- по суммам открытых валютных позиций – не более 20%.

По состоянию на 01.01.2015 сумма открытых валютных позиций составила 2,49% от величины собственных средств (на 01.01.2014 – 0,76%).

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

В целях недопущения больших финансовых потерь в случае значительных колебаний курсов иностранных валют по отношению к рублю Российской Федерации (валютных рисков) Банк стабильно выдерживает лимиты открытых валютных позиций в пределах, установленных инструкцией ЦБ РФ от 15.07.2005 г. № 124-И.

10.2.2. Процентный риск

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

На уровень процентного риска оказывает влияние множество факторов, таких как структура активов/пассивов Банка (их величина, срочность), уровень рыночных процентных ставок, уровень инфляции. В случае резкого роста инфляции, увеличивается стоимость заемных средств, и обесцениваются получаемые денежные доходы с точки зрения их реальной покупательной способности.

Для контроля процентного риска структура активов и пассивов Банка анализируется по срокам до пересмотра процентных ставок, а также рассматриваются различные сценарии изменения уровня процентных ставок.

С целью оптимизации процентного риска осуществляется на постоянной основе анализ степени согласованности сроков и ставок привлечения и размещения денежных средств.

10.2.3. Процентный риск банковского портфеля

Процентный риск является одним из важнейших параметров портфеля ценных бумаг, особенно при высокой доле вложений в ценные бумаги в активах Банка. В случае резкого роста процентных ставок (падения цен на долговые бумаги) абсолютный размер убытка от реализации процентного риска может существенно повлиять на экономические нормативы и текущие результаты деятельности банка.

Основным методом управления процентным риском портфеля ценных бумаг является ограничение дюрации портфеля ценных бумаг через установление предельно допустимого значения этого показателя отдельно по портфелю государственных ценных бумаг, по портфелю негосударственных ценных бумаг. На отчетную дату у Банка незначительный портфель вложений в торговые ценные бумаги (на 01.01.2015 доля в активах составляет 3,1%, на 01.01.2014 – 3,6%).

10.3. Операционный риск

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

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

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

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

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска являются:

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

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

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2015 года:

		За 2013 год	За 2012 год	За 2011 год
Чистые	процентные	331 123	301 135	244 506
доходы				
Чистые	непроцентные	115 911	112 590	93 474
доходы				
Доход		447 034	413 725	337 980

Операционный риск на 01 января 2015 года равен 59 937 тыс. руб.

Ниже представлена информация о размере операционного риска по состоянию на 01 января 2014 года:

		За 2012 год	За 2011 год	За 2010 год
Чистые	процентные	301 135	244 506	192 088
доходы				
Чистые	непроцентные	112 590	93 474	74 932
доходы				
Доход		413 725	337 980	267 020

Операционный риск на 01 января 2014 года равен 50 936 тыс. руб.

10.4. Риск ликвидности

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

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, производением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств

по всем вышеуказанным требованиям, так как исходя из имеющейся практики можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств.

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

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

- норматив мгновенной ликвидности (Н2). На 01 января 2015 года данный норматив составил 159,7% (на 01 января 2014 года – 86,1%). Предельное значение норматива, установленное Банком России, - не менее 15%;

- норматив текущей ликвидности (Н3). На 01 января 2015 года данный норматив составил 90,4% (на 01 января 2014 года – 102,1%). Предельное значение норматива, установленное Банком России, - не менее 50%;

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4). На 01 января 2015 года данный норматив составил 94,2 % (на 01 января 2014 года – 71,9%). Предельное значение норматива, установленное Банком России, - не более 120%.

11. Операции со связанными сторонами

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

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01 января 2015 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	0	0	9 394	0	9 394
Субординированные кредиты	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	0	4 417	0	1 321
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

Ниже указаны статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	0	853	0	853
Процентные расходы	0	0	198	0	198

Остатки по операциям со связанными сторонами на 01 января 2014 года представлены ниже:

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность	112 000	0	13 840	0	125 840
Субординированные кредиты	0	0	0	0	0
Средства клиентов	0	0	1 321	0	1 321
Гарантии выданные	0	0	0	0	0

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

	Акционеры/ Участники	Дочерние компании	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Процентные доходы	0	0	1 588	0	1 588
Процентные расходы	65	0	182	0	247

12. Информация о списочной численности и вознаграждениях управленческого персонала

По состоянию на 01 января 2014 года списочная численность персонала Банка составляет 284 человека, по состоянию на 01 января 2015 года – 313 человек.

В состав численности основного управленческого персонала на 01 января 2015 года входит 30 человек, на 01 января 2014 года – 20 человек.

В состав основного управленческого персонала включены: Председатель Правления, заместители Председателя Правления, члены Правления, главный бухгалтер, заместитель главного бухгалтера, руководители управлений Банка, управляющий филиалом, заместитель управляющего филиалом, главный бухгалтер филиала, заместитель главного бухгалтера филиала. Информация по численности представлена в следующей таблице:

	На 01 января 2015 года	На 01 января 2014 года
Списочная численность персонала, в том числе:	313	284
численность основного управленческого персонала	30	20

Выплаты основному управленческому персоналу:

	за 2014 год	за 2013 год
Общая величина выплаченных управленческому персоналу вознаграждений	38 283	33 127

Краткосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу в 2013 и в 2014 году не выплачивались. Долгосрочные вознаграждения основному управленческому персоналу в 2013 году были выплачены в размере 1 825 тыс. руб., в 2014 году - 1 024 тыс. руб.

Порядок расчета и условия выплаты вознаграждений персоналу Банка, формирование и распределение премиальных фондов подразделений осуществляется в соответствии с Положением, утвержденным Правлением Банка.

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

Председатель Правления

В.А. Дамаскинский

Главный бухгалтер
"31" марта 2015 года

Н.А. Игнатьева