

**Открытое акционерное общество
«Банк Балтийское Финансовое
Агентство»**

Аудиторское заключение по годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
за год, закончившийся 31 декабря
2014 года



Аудиторское заключение

Заключение по годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство»:

Аудируемое лицо

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» с местом нахождения: 197101, г. Санкт-Петербург, Петроградская набережная, дом 36, лит. А

Дата регистрации Банком России: 4 августа 1994 года

Регистрационный номер: 3038

Основной государственный регистрационный номер: 1027800005199

Аудитор

Закрытое акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» (ЗАО «ПвК Аудит») с местом нахождения: 125047, Российская Федерация, г. Москва, ул. Бутырский Вал, д. 10.

Свидетельство о государственной регистрации акционерного общества № 008.890 выдано Московской регистрационной палатой 28 февраля 1992 года.

Свидетельство о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, за № 1027700148431 от 22 августа 2002 года выдано Межрайонной инспекцией МНС России № 39 по г. Москве.

Член некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России» (НП АПР), являющегося саморегулируемой организацией аудиторов – регистрационный номер 870 в реестре членов НП АПР.

Основной регистрационный номер записи (ОРНЗ) в реестре аудиторов и аудиторских организаций – 10201003683.

Аудиторское заключение

Акционерам и Совету директоров Открытого акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство»:

Мы провели аудит прилагаемой годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Открытого акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (в дальнейшем – Банк), состоящей из бухгалтерского баланса (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, отчета о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2014 год, приложений к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах (Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма) по состоянию на 1 января 2015 года, Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) за 2014 год) и пояснительной информации, подготовленных в соответствии с Указанием Банка России от 4 сентября 2013 года №3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее все отчеты вместе именуются «годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность»). Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена руководством Банка на основе бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность существенно отличается от финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, в особенности в части оценки активов и капитала, признания обязательств и раскрытия информации.

Ответственность Банка за годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Руководство Банка несет ответственность за составление и достоверность указанной годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с установленными в Российской Федерации правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций и за систему внутреннего контроля, необходимую для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе проведенного нами аудита. Мы проводили аудит в соответствии с федеральными стандартами аудиторской деятельности и Международными стандартами аудита. Данные стандарты требуют соблюдения применимых этических норм, а также планирования и проведения аудита таким образом, чтобы получить достаточную уверенность в том, что годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не содержит существенных искажений.

Аудит включал проведение аудиторских процедур, направленных на получение аудиторских доказательств, подтверждающих числовые показатели в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и раскрытие в ней информации. Выбор аудиторских процедур является предметом нашего суждения, которое основывается на оценке риска существенных искажений, допущенных вследствие недобросовестных действий или ошибок. В процессе оценки данного риска нами рассмотрена система внутреннего контроля, обеспечивающая составление и достоверность годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности с целью выбора соответствующих аудиторских процедур, но не с целью выражения мнения об эффективности системы внутреннего контроля. Аудит также включал оценку надлежащего характера применяемой учетной политики и обоснованности оценочных показателей, полученных



руководством Банка, а также оценку представления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности в целом.

Мы полагаем, что полученные в ходе аудита аудиторские доказательства дают достаточные основания для выражения мнения о достоверности годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Мнение

По нашему мнению, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность отражает достоверно во всех существенных отношениях финансовое положение Банка по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации.

Отчет о результатах проверки в соответствии с требованиями статьи 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в редакции Федерального закона от 1 декабря 2014 года. № 403-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»

Руководство Банка несет ответственность за выполнение Банком обязательных нормативов, установленных Банком России, а также за соответствие внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

В соответствии со статьей 42 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон») в ходе аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год мы провели проверку:

- выполнения Банком по состоянию на 1 января 2015 года обязательных нормативов, установленных Банком России;
- соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Указанная проверка ограничивалась такими выбранными на основе нашего суждения процедурами, как запросы, анализ, изучение документов, сравнение утвержденных Банком требований, порядка и методик с требованиями, предъявляемыми Банком России, а также пересчет, сравнение и сверку числовых значений и иной информации.

В результате проведенной нами проверки установлено следующее:

- 1) в части выполнения Банком обязательных нормативов, установленных Банком России:

значения установленных Банком России обязательных нормативов Банка по состоянию на 1 января 2015 года находились в пределах лимитов, установленных Банком России.

При этом обращаем внимание, что мы не проводили каких-либо процедур в отношении данных бухгалтерского учета Банка, кроме процедур, которые мы сочли необходимыми для целей выражения мнения о том, отражает ли годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка достоверно во всех существенных отношениях его финансовое положение по состоянию на 1 января 2015 года, результаты его финансово-хозяйственной



деятельности и движение денежных средств за 2014 год в соответствии с правилами составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации;

- 2) в части соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам:
 - а) в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России по состоянию на 1 января 2015 года подразделения управления значимыми рисками Банка не были подчинены и не были подотчетны подразделениям, принимающим соответствующие риски;
 - б) действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, содержащие методики осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России;
 - в) наличие в Банке по состоянию на 1 января 2015 года системы отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка;
 - г) периодичность и последовательность отчетов, подготовленных подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в течение 2014 года по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствовали внутренним документам Банка; указанные отчеты включали результаты наблюдения подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию;
 - д) по состоянию на 1 января 2015 года к полномочиям Совета директоров Банка и исполнительных органов управления Банка относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения в течение 2014 года Совет директоров Банка и исполнительные органы управления Банка на периодической основе обсуждали отчеты, подготовленные подразделениями управления рисками Банка и службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

Данные процедуры в отношении внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка проведены нами исключительно для целей проверки соответствия внутреннего контроля и организации систем управления рисками Банка требованиям, предъявляемым Банком России к таким системам.

Директор ЗАО «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»

30 марта 2015 года



Ивановкина Н.А.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	39435553	3038

БУХГАЛТЕРСКИЙ БАЛАНС
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года

Кредитной организации _____ Открытое акционерное общество "Банк Балтийское Финансовое Агенство", ОАО "Банк БФА"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес _____ 197101, г. Санкт-Петербург, Петроградская наб., 36, лит. А

Код формы по ОКУД 0409806
Квартальная (Годовая)
тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5
I. АКТИВЫ				
1	Денежные средства	4.1.1	345 677	264 323
2	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2.1, 4.1.1	1 823 539	2 658 403
2.1	Обязательные резервы	4.1.1	513 003	472 681
3	Средства в кредитных организациях	2.1, 4.1.1	855 636	3 517 451
4	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	53 654	39 116
5	Чистая ссудная задолженность	2.1, 4.1.3	41 473 017	32 640 394
6	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4.1.4	15 279 460	47 739 087
6.1	Инвестиции в дочерние и зависимые организации		0	0
7	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4.1.5	33 081 210	0
8	Требование по текущему налогу на прибыль		132 398	1 364
9	Отложенный налоговый актив		277 547	0
10	Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4.1.6	122 915	100 590
11	Прочие активы	4.1.7	907 525	654 863
12	Всего активов		94 352 578	87 615 591
II. ПАССИВЫ				
13	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	4.1.8	30 845 157	28 799 486
14	Средства кредитных организаций	2.1, 4.1.8	375 016	1 082 052
15	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2.1, 4.1.9	49 439 041	43 685 990
15.1	Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	4.1.9	15 418 752	12 053 238
16	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4.1.2	1 554	6 184
17	Выпущенные долговые обязательства	4.1.10	3 440 751	2 819 050
18	Обязательство по текущему налогу на прибыль		0	0
19	Отложенное налоговое обязательство		0	0
20	Прочие обязательства	4.1.11	574 970	768 475
21	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон		86 227	251 893
22	Всего обязательств		84 762 716	77 413 130
III. ИСТОЧНИКИ СОБСТВЕННЫХ СРЕДСТВ				
23	Средства акционеров (участников)	4.1.12	2 177 100	2 177 100
24	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)		0	0
25	Эмиссионный доход		4 022 823	4 022 823
26	Резервный фонд		108 855	88 855
27	Переоценка по справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)		-1 041 241	69 755
28	Переоценка основных средств, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство		3	3
29	Нераспределенная прибыль (непокрытые убытки) прошлых лет		3 823 925	2 653 113
30	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.1	498 397	1 190 812
31	Всего источников собственных средств		9 589 862	10 202 461
IV. ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
32	Безотзывные обязательства кредитной организации		6 198 553	14 770 651
33	Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства		5 290 545	3 048 344
34	Условные обязательства некредитного характера		0	0

Председатель Правления _____ Гумеров Д.А.

Главный бухгалтер _____ Игнатъева И.А.

М.П.

Начальник отдела _____ Лихачев Г.И.

Телефон (812)321-65-05

20.03.2015

6

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	39435553	3038

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ
(публикуемая форма)**

за 2014 г.

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Банк Балтийское Финансовое Агенство", ОАО "Банк БФА"

Почтовый адрес

197101, г. Санкт-Петербург, Петроградская наб., 36, лит. А

Код формы по ОКУД 0409807

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статьи	Номер пояснения	Данные за отчетный период	Данные за соответствующий период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	2.1, 6	7 828 933	5 861 520
1.1	от размещения средств в кредитных организациях		77 982	75 187
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями		4 507 226	3 451 551
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)		0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги		3 243 725	2 334 782
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	2.1, 6	5 235 553	3 219 207
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций		2 384 706	1 163 128
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями		2 594 718	1 896 946
2.3	по выпущенным долговым обязательствам		256 129	159 133
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)		2 593 380	2 642 313
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего,	4.2, 6	-348 512	5 648
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	4.2, 6	-6 919	-1 287
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери		2 244 868	2 647 961
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2.1	-2 705 581	-153 461
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи		-186 324	-43 670
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой		-380 729	26 723
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	2.1, 6	3 444 428	562 848
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	6	21 114	10 500
12	Комиссионные доходы	6	233 255	177 926
13	Комиссионные расходы	6	234 396	116 397
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи		0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4.2, 6	-9 112	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	4.2, 6	103 765	78 639
17	Прочие операционные доходы	6	38 566	4 559
18	Чистые доходы (расходы)		2 569 854	3 195 628
19	Операционные расходы	2.1, 4.2, 6	1 908 539	1 637 042
20	Прибыль (убыток) до налогообложения		661 315	1 558 586
21	Возмещение (расход) по налогам	2.1, 6	162 918	367 774
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	2.1	498 397	1 190 812
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:		0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов		0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда		0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2.1	498 397	1 190 812

Председатель Правления

Гумеров Д.А.

Главный бухгалтер

Игнатьева И.А.

М.П.

Начальник отдела

Лихачев Г.И.

Телефон: (812)321-65-05

20.03.2015

7

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	39435553	3038

**ОТЧЕТ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ,
ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ**
(публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Банк Балтийское Финансовое Агенство", ОАО "Банк БФА"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес 197101, Г. САНКТ-ПЕТЕРБУРГ, ПЕТРОГРАДСКАЯ НАБ., 36, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409808
Квартальная (Годовая)

Раздел 1. Информация об уровне достаточности капитала

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/ снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату
1	2	3	4	5	6
1	Собственные средства (капитал) (тыс. руб.), итого, в том числе:	4.3	10192577	266984	10459561
1.1	Источники базового капитала:	4.3	8941891	1122104	10063995
1.1.1	Уставный капитал, всего, в том числе, сформированный:	4.1.12, 4.3	2177100	0	2177100
1.1.1.1	обыкновенными акциями (долями)	4.1.12, 4.3	2177100	0	2177100
1.1.1.2	привилегированными акциями	4.3	0	0	0
1.1.2	Эмиссионный доход	4.3	4022823	0	4022823
1.1.3	Резервный фонд	4.3	88855	20000	108855
1.1.4	Нераспределенная прибыль:	4.3	2653113	1102104	3755217
1.1.4.1	прошлых лет	4.3	2653113	1102104	3755217

1.1.4.2	отчетного года	4.3	0	0	0
1.2	Показатели, уменьшающие источники базового капитала:	4.3	113	262721	262834
1.2.1	Нематериальные активы	4.3	0	26	26
1.2.2	Отложенные налоговые активы	4.3	0	17237	17237
1.2.3	Собственные акции (доли), выкупленные у акционеров (участников)	4.3	0	0	0
1.2.4	Убытки:	4.3	0	245466	245466
1.2.4.1	прошлых лет	4.3	0	0	0
1.2.4.2	отчетного года	4.3	0	245466	245466
1.2.5	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	4.3	0	0	0
1.2.5.1	несущественные	4.3	0	0	0
1.2.5.2	существенные	4.3	0	0	0
1.2.5.3	совокупная сумма существенных вложений и совокупная сумма отложенных налоговых активов	4.3	0	0	0
1.2.6	Отрицательная величина добавочного капитала	4.3	113	-8	105
1.2.7	Обязательства по приобретению источников базового капитала	4.3	0	0	0
1.2.8	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав базового капитала	4.3	0	0	0
1.3	Базовый капитал	4.3	8941778	859383	9801161
1.4	Источники добавочного капитала:	4.3	0	0	0
1.4.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	4.3	0	0	0
1.4.1.1	выпущенные в соответствии с Федеральным законом от 18 июля 2009 года № 181-ФЗ "Об использовании государственных ценных бумаг Российской Федерации для повышения капитализации банков"	4.3	0	0	0
1.4.2	Эмиссионный доход	4.3	0	0	0
1.4.3	Субординированный заем с дополнительными условиями	4.3	0	0	0
1.4.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем) без ограничения срока привлечения	4.3	0	0	0
1.5	Показатели, уменьшающие источники добавочного капитала	4.3	113	-8	105
1.5.1	Вложения в собственные привилегированные акции	4.3	0	0	0
1.5.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	4.3	0	0	0
1.5.2.1	несущественные	4.3	0	0	0
1.5.2.2	существенные	4.3	0	0	0
1.5.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	4.3	0	0	0
1.5.3.1	несущественные	4.3	0	0	0
1.5.3.2	существенные	4.3	0	0	0
1.5.4	Отрицательная величина дополнительного капитала	4.3	113	-8	105

1.5.5	Обязательства по приобретению источников добавочного капитала	4.3	0	0	0	0
1.5.6	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав добавочного капитала	4.3	0	0	0	0
1.6	Добавочный капитал	4.3	0	0	0	0
1.7	Основной капитал	4.3	8941778	859383	9801161	9801161
1.8	Источники дополнительного капитала:	4.3	1250799	-592399	658400	658400
1.8.1	Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями, всего, в том числе:	4.3	0	0	0	0
1.8.1.1	после 1 марта 2013 года	4.3	0	0	0	0
1.8.2	Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	4.3	0	0	0	0
1.8.3	Прибыль:	4.3	1070796	-572399	498397	498397
1.8.3.1	текущего года	4.3	1070796	-1070796	0	0
1.8.3.2	прошлых лет	4.3	0	498397	498397	498397
1.8.4	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), всего, в том числе:	4.3	180000	-20000	160000	160000
1.8.4.1	привлеченный (размещенный) до 1 марта 2013 года	4.3	180000	-20000	160000	160000
1.8.4.2	предоставленный в соответствии с Федеральным законом от 13 октября 2008 года № 173-ФЗ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации" и Федеральным законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ "О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года"	4.3	0	0	0	0
1.8.5	Прирост стоимости имущества	4.3	3	0	3	3
1.9	Показатели, уменьшающие источники дополнительного капитала:	4.3	0	0	0	0
1.9.1	Вложения в собственные привилегированные акции	4.3	0	0	0	0
1.9.2	Инвестиции в капитал финансовых организаций:	4.3	0	0	0	0
1.9.2.1	несущественные	4.3	0	0	0	0
1.9.2.2	существенные	4.3	0	0	0	0
1.9.3	Субординированный кредит (депозит, заем, облигационный заем), предоставленный финансовым организациям	4.3	0	0	0	0
1.9.3.1	несущественный	4.3	0	0	0	0
1.9.3.2	существенный	4.3	0	0	0	0
1.9.4	Обязательства по приобретению источников дополнительного капитала	4.3	0	0	0	0
1.9.5	Средства, поступившие в оплату акций (долей), включаемые в состав дополнительного капитала	4.3	0	0	0	0
1.10	Показатели, уменьшающие сумму основного и дополнительного капитала:	4.3	0	0	0	0

1.10.1	Просроченная дебиторская задолженность длительностью свыше 30 календарных дней	4.3		0	0	0	0
1.10.2	Субординированные кредиты, стоимость которых не превышает 1 процента от величины уставного капитала кредитной организации-заемщика	4.3		0	0	0	0
1.10.3	Превышение совокупной суммы кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных своим участникам (акционерам) и инсайдерам, над ее максимальным размером в соответствии федеральными законами и нормативными актами Банка России	4.3		0	0	0	0
1.10.4	Превышение вложений в строительство, изготовление и приобретение основных средств над суммой источников основного и дополнительного капитала	4.3		0	0	0	0
1.10.5	Превышение действительной стоимости доли вышедшего участника общества с ограниченной ответственностью над стоимостью, по которой доля была реализована другому участнику общества с ограниченной ответственностью	4.3		0	0	0	0
1.11	Дополнительный капитал	4.3	X	1250799	-592399	X	658400
2	Активы, взвешенные по уровню риска (тыс. руб.):	4.3	X			X	
2.1	Необходимые для определения достаточности базового капитала	4.3		26883566	9090510		35974076
2.2	Необходимые для определения достаточности основного капитала	4.3		26883453	9090623		35974076
3	Достаточность капитала (процент):	4.3	X			X	
3.1	Достаточность базового капитала	4.3		11,2		X	16,5
3.2	Достаточность основного капитала	4.3		11,2		X	16,5
3.3	Достаточность собственных средств (капитала)	4.3		12,8		X	17,7

Раздел 2. Сведения о величине кредитного, операционного и рыночного риска, покрываемых капиталом

Подраздел 2.1. Кредитный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату			Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года			тыс. руб.
			Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	Стоимость активов (инструментов)	Активы (инструменты) за вычетом сформированных резервов на возможные потери	Стоимость активов (инструментов), взвешенных по уровню риска	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	
1	Кредитный риск по активам, отраженным на балансовых счетах		87506893	85902958	35974079	79273688	78113947	21982725	
1.1	Активы с коэффициентом риска 0 процентов, всего, из них:		39554872	39554872	0	43919723	43919723	0	
1.1.1	денежные средства и обязательные резервы, депонированные в Банке России		858680	858680	0	737004	737004	0	
1.1.2	кредитные требования и другие требования, обеспеченные гарантиями Российской Федерации, Минфина России и Банком России и залогом государственных долговых ценных бумаг Российской Федерации, Минфина России и Банка России		5999537	5999537	0	13620579	13620579	0	
1.1.3	кредитные требования и другие требования к центральным банкам или правительствам стран, имеющих страновые оценки "0", "1", в том числе обеспеченные гарантиями этих стран и так далее		0	0	0	0	0	0	

2	Активы с повышенными коэффициентами риска, всего, в том числе:		9687596	9907919	11636742	7404025	7229946	7862433
2.1	с коэффициентом риска 110 процентов		5139738	4976384	5474022	4123422	4021913	4424104
2.2	с коэффициентом риска 150 процентов		941495	921499	1382249	993281	932078	1398117
3	Кредиты на потребительские цели, всего, в том числе:		118	108	119	110	107	147
3.1	с коэффициентом риска 110 процентов		118	108	119	75	73	80
3.2	с коэффициентом риска 140 процентов		0	0	0	0	0	0
3.3	с коэффициентом риска 170 процентов		0	0	0	35	34	67
3.4	с коэффициентом риска 200 процентов		0	0	0	0	0	0
3.5	с коэффициентом риска 300 процентов		0	0	0	0	0	0
3.6	с коэффициентом риска 600 процентов		0	0	0	0	0	0
4	Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера, всего, в том числе:		8662700	8576419	5069389	12159516	11907604	3169392
4.1	по финансовым инструментам с высоким риском		5290545	5244643	4690019	3048344	3018327	2970019
4.2	по финансовым инструментам со средним риском		137970	131330	71458	58007	55912	28002
4.3	по финансовым инструментам с низким риском		1539562	1539562	307912	853393	853393	171371
4.4	по финансовым инструментам без риска		1694623	1660884	0	8199772	7979972	0
5	Кредитный риск по производным финансовым инструментам		426199	426199	86464	0	0	0

Подраздел 2.2. Операционный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Тыс. руб. (кол-во)
1	2	3	4	5	
6	Операционный риск, всего, в том числе:	4.3	363199		228855
6.1	Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, всего, в том числе:	4.3	2421324		1525702
6.1.1	чистые процентные доходы	4.3	1828019		1081933
6.1.2	чистые непроцентные доходы	4.3	593305		443769
6.2	Количество лет, предшествующих дате расчета величины операционного риска	4.3	3		3

Подраздел 2.3. Рыночный риск

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на отчетную дату	Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года	Тыс. руб.
1	2	3	4	5	
7	Совокупный рыночный риск, всего, в том числе:	4.3	2966154		39706078
7.1	процентный риск, всего, в том числе:	4.3	234556		3145178
7.1.1	общий	4.3	32826		806828
7.1.2	специальный	4.3	201730		2338350
7.2	фондовый риск, всего, в том числе:	4.3	2736		31308
7.2.1	общий	4.3	1368		15654
7.2.2	специальный	4.3	1368		15654
7.3	валютный риск	4.3	0		0

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснений	Данные на начало отчетного года	Прирост (+)/снижение (-) за отчетный период	Данные на отчетную дату	Тыс. руб.
1	2	3	4	5	6	
1	Фактически сформированные резервы на возможные потери, всего, в том числе:		1677453	253859		1931312
1.1	по судам, судной и приравненной к ней задолженности		1391090	348436		1739526
1.2	по иным балансовым активам, по которым существует риск понесения потерь, и прочим потерям		34470	71089		105659
1.3	по условным обязательствам кредитного характера и ценным бумагам, права на которые удостоверяются депозитариями, не удовлетворяющим критериям Банка России, отраженным на внебалансовых счетах		251893	-166666		86227
1.4	под операции с резидентами офшорных зон		0	0		0

Раздел "Справочно".

Информация о движении резерва на возможные потери по судам, судной и приравненной к ней задолженности.

Номер пояснения ()

1. Формирование (доначисление) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2878140, в том числе вследствие:

- 1.1. выдачи суд 1358349
- 1.2. изменения качества суд 525360
- 1.3. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 209531
- 1.4. иных причин 784900

2. Восстановление (уменьшение) резерва в отчетном периоде (тыс. руб.), всего 2529704, в том числе вследствие:

- 2.1. списания безнадежных суд 0
- 2.2. погашения суд 1374859
- 2.3. изменения качества суд 201306
- 2.4. изменения официального курса иностранной валюты по отношению к рублю, установленного Банком России 800190
- 2.5. иных причин 153349

Председатель Правления
 Главный бухгалтер
 М.П.

Гумеров Д.А.
 Игнатьева И.А.



Начальник отдела
 Телефон: (812)321-65-05
 20.03.2015

Лихачев Г.И.

Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	39435553	3038

Сведения об обязательных нормативах
(публикуемая форма)
на 1 января 2015 года

Кредитной организации

Открытое акционерное общество "Банк Балтийское Финансовое Агенство", ОАО "Банк БФА"

(полное фирменное и сокращенное фирменное наименование)

Почтовый адрес

197101, г. Санкт-Петербург, Петроградская наб., 36, лит. А

Код формы по ОКУД 0409813
Квартальная (Годовая)
в процентах

Номер строки	Наименование показателя	Номер пояснения	Нормативное значение	Фактическое значение	
				на отчетную дату	на соответствующую отчетную дату прошлого года
1	2	3	4	5	6
1	Норматив достаточности базового капитала (Н1.1)	4.3	5	16.5	11.2
2	Норматив достаточности основного капитала банка (Н1.2)	4.3	5.5	16.5	11.2
3	Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (норматив Н1.0)	4.3	10	17.7	12.8
4	Норматив достаточности собственных средств (капитала) небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н1.3)		0	0	0
5	Норматив мгновенной ликвидности банка (Н2)	5.2.4	15	30.2	50.9
6	Норматив текущей ликвидности банка (Н3)	5.2.4	50	97.0	154.1
7	Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	5.2.4	120	97.3	47.7
8	Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6)		25	максимальное 23.0 минимальное 1.0	максимальное 23.6 минимальное 1.2
9	Норматив максимального размера крупных кредитных рисков (Н7)		800	582.6	566.6
10	Норматив максимального размера кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных банком своим участникам (акционерам) (Н9.1)		50	0.1	0.0
11	Норматив совокупной величины риска по инсайдерам банка (Н10.1)		3	0.7	0.4
12	Норматив использования собственных средств (капитала) банка для приобретения акций (долей) других юридических лиц (Н12)		25	0.0	0.0
13	Норматив соотношения суммы ликвидных активов сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней к сумме обязательств РНКО (Н15)				
14	Норматив ликвидности небанковской кредитной организации, имеющей право на осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов и связанных с ними иных банковских операций (Н15.1)				
15	Норматив максимальной совокупной величины кредитов клиентам - участникам расчетов на завершение расчетов (Н16)				
16	Норматив предоставления РНКО от своего имени и за свой счет кредитов заемщикам, кроме клиентов - участников расчетов (Н16.1)				
17	Норматив минимального соотношения размера ипотечного покрытия и объема эмиссии облигаций с ипотечным покрытием (Н16)				

Председателя Правления

Главный бухгалтер

М.П.

Начальник отдела

(812)321-65-05

20.03.2015



[Handwritten signature]

Гумеров Д.А.

Игнатъева И.А.

Лихачев Г.И.

Код территории по ОКАТО	Код кредитной организации (филиала)	
	по ОКПО	регистрационный номер (порядковый номер)
40	39435553	3038

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ (публикуемая форма)

на 1 января 2015 года

Кредитной организации Открытое акционерное общество "Банк Балтийское Финансовое Агенство", ОАО "Банк БФА"

Почтовый адрес 197101, г. Санкт-Петербург, Петроградская наб., 36, ЛИТ. А

Код формы по ОКУД 0409814

Квартальная (Годовая)

тыс. руб.

Номер строки	Наименование статей	Номер пояснения	Денежные потоки за отчетный период	Денежные потоки за соответствующий отчетный период прошлого года
1	2	3	4	5
1	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности			
1.1	Денежные средства, полученные от (использованные в) операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, всего, в том числе:		-3 015 855	217 866
1.1.1	проценты полученные	4.4	7 720 639	5 291 560
1.1.2	проценты уплаченные	4.4	-5 476 869	-2 928 635
1.1.3	комиссии полученные		228 857	181 730
1.1.4	комиссии уплаченные		-167 264	-115 700
1.1.5	доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи		-2 894 038	-230 063
1.1.6	доходы за вычетом расходов по операциям с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения		0	0
1.1.7	доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой		-331 408	31 212
1.1.8	прочие операционные доходы		58 722	14 735
1.1.9	операционные расходы	4.4	-1 845 072	-1 560 431
1.1.10	расход (возмещение) по налогам	4.4	-309 422	-466 542
1.2	Прирост (снижение) чистых денежных средств от операционных активов и обязательств, всего, в том числе:		-3 714 368	25 140 212
1.2.1	чистый прирост (снижение) по обязательным резервам на счетах Банка России		-40 322	-9 411
1.2.2	чистый прирост (снижение) по вложениям в ценные бумаги, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		15 347	0
1.2.3	чистый прирост (снижение) по ссудной задолженности	4.4	-5 290 893	-3 185 050
1.2.4	чистый прирост (снижение) по прочим активам		977 229	-332 456
1.2.5	чистый прирост (снижение) по кредитам, депозитам и прочим средствам Банка России	4.4	2 043 608	23 731 241
1.2.6	чистый прирост (снижение) по средствам других кредитных организаций	4.4	-730 410	129 258
1.2.7	чистый прирост (снижение) по средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	4.4	550 428	4 346 531
1.2.8	чистый прирост (снижение) по финансовым обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток		2 561	0
1.2.9	чистый прирост (снижение) по выпущенным долговым обязательствам		-51 523	458 694
1.2.10	чистый прирост (снижение) по прочим обязательствам		-1 190 393	1 405
1.3	Итого по разделу 1 (ст.1.1 + ст.1.2)		-6 730 223	25 358 078
2	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) инвестиционной деятельности			
2.1	Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		-40 079 889	-63 828 466
2.2	Выручка от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи"		42 922 833	35 743 289
2.3	Приобретение ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.4	Выручка от погашения ценных бумаг, относящихся к категории "удерживаемые до погашения"		0	0
2.5	Приобретение основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		-116 004	-84 741
2.6	Выручка от реализации основных средств, нематериальных активов и материальных запасов		1 907	7 180
2.7	Дивиденды полученные		0	0
2.8	Итого по разделу 2 (сумма строк с 2.1 по 2.7)		2 728 847	-28 162 736
3	Чистые денежные средства, полученные от (использованные в) финансовой деятельности			
3.1	Взносы акционеров (участников) в уставный капитал		0	2 000 000
3.2	Приобретение собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.3	Продажа собственных акций (долей), выкупленных у акционеров (участников)		0	0
3.4	Выплаченные дивиденды		0	0
3.5	Итого по разделу 3 (сумма строк с 3.1 по 3.4)		0	2 000 000
4	Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России, на денежные средства и их эквиваленты	4.4	545 729	238 205
5	Прирост (использование) денежных средств и их эквивалентов		-3 455 647	-566 455
5.1	Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода		5 967 496	6 533 951
5.2	Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода		2 511 849	5 967 496

Председатель Правления  Гумеров Д.А.Главный бухгалтер  Игнатьева И.А.

М.П.

Начальник отдела Лихачев Г.И.

Телефон: (812)321-65-05

20.03.2015

18

Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ОАО «Банк БФА» за 2014 год

1 Существенная информация о кредитной организации

Данная Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – «годовая отчетность») за 2014 г. представлена в тысячах российских рублей, если не указано иное.

Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (далее по тексту – ОАО «Банк БФА», Банк) является юридическим лицом, зарегистрированным на территории Российской Федерации, и в соответствии с Федеральным законом от 08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц» Банк внесен в Единый государственный реестр юридических лиц.

Юридический адрес Банк – 197101, Россия, Санкт-Петербург, Петроградская набережная, дом 36 литер А.

ОАО «Банк БФА» не является участником банковской группы (банковского холдинга), не составляет и не публикует консолидированную финансовую отчетность.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц), выдана Центральным банком Российской Федерации, № 3038 от 4 декабря 2013 года;
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте, выдана Центральным банком Российской Федерации, № 3038 от 4 декабря 2013 года;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности, № 178-12487-010000 от 1 сентября 2009 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, № 178-12493-001000 от 1 сентября 2009 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности, № 178-13193-100000 от 6 июля 2010 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия;
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности, № 178-13204-000100 от 6 июля 2010 года, выдана Федеральной службой по финансовым рынкам Российской Федерации, без ограничения срока действия.

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации». Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тыс. рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии, если не реализован план участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в урегулировании обязательств банка в соответствии с Федеральным законом от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)», или введения Банком России моратория на платежи.

Банк имеет 1 филиал и 1 представительство в г. Москве.

Годовая отчетность была утверждена к выпуску Председателем Правления 20 марта 2015 года.

2 Краткая характеристика деятельности кредитной организации

2.1 Направления и результаты деятельности Банка в отчетном периоде

В течение 2014 года Банк осуществлял операции по следующим направлениям:

Блок корпоративного бизнеса:

- Предоставление кредитов и иных видов финансирования, предоставление банковских гарантий;
- Привлечение средств на расчетные и депозитные счета;
- Расчетно-кассовое обслуживание и прочие банковские услуги юридическим лицам.

Блок розничного бизнеса:

- Кредитование физических лиц: ипотека, автокредиты, потребительские кредиты, кредитные карты;
- Привлечение средств физических лиц на текущие и депозитные счета;
- Обслуживание пластиковых карт, в том числе по зарплатным проектам;
- Расчетные и прочие банковские услуги физическим лицам.

Инвестиционный блок:

- Инвестирование среднесрочных и долгосрочных ресурсов в финансовые инструменты (преимущественно в долговые обязательства высоконадежных эмитентов).

Блок финансовых рынков

- Осуществление от имени Банка и клиентов операций на финансовых рынках (покупка/продажа ценных бумаг, валюты, хеджирование рыночных рисков и др.);
- Привлечение краткосрочных ресурсов на рынке межбанковского кредитования и РЕПО;
- Размещение краткосрочных ресурсов в различные финансовые инструменты: межбанковские кредиты, операции РЕПО, высоколиквидные ценные бумаги.

В целом по Банку прибыль до налогообложения по итогам работы за 2014 год составила 682 725 тысяч рублей или 43,8% от прибыли 2013 года. Сумма налогов за 2014 год составила 162 918 тысяч рублей, в том числе сумма налога на прибыль составила 73 056 тысяч рублей. В 2014 году наблюдалось увеличение чистой ссудной задолженности, которое составило 8 832 623 тысячи рублей или 27,06% по сравнению с 2013 годом. Средства на счетах Банка России уменьшились на 834 864 тысячи рублей или на 31,40%. Также произошло снижение остатков средств в кредитных организациях на 2 661 815 тысяч рублей или на 75,67%. В 2014 году Банк продолжил работать на рынке ценных бумаг. Объем вложений в долговые обязательства Российской Федерации составил 3 764 726 тысяч рублей или 4,43% активов Банка. Снижение остатков привлеченных средств кредитных организаций составило 707 036 тысяч рублей или 65,34% по отношению к 2013 году. Средства клиентов выросли на 5 753 051 тысячу рублей или на 13,17% по отношению к 2013 году. По сравнению с 2013 годом объем чистых доходов уменьшился на 609 912 тысяч рублей или на 19,09%. В общей структуре доходов 7 828 933 тысяч рублей приходится на процентные доходы (67,69% доходов), 3 444 428 тысяч рублей приходится на чистые доходы от переоценки иностранной валюты (29,78% доходов). В общей структуре расходов 5 235 553 тысяч рублей составляют процентные расходы (47,30% расходов), 2 705 581 тысячу рублей чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток (24,45%), 1 908 539 тысяч рублей - операционные расходы (17,24% расходов).

Решение о распределении чистой прибыли по итогам рассмотрения годовой отчетности за 2014 год будет принято на годовом Общем собрании акционеров ОАО «Банк БФА», которое состоится не позднее 30 июня 2015 года.

2.2 Анализ внешних (макроэкономических) факторов, оказывающих влияние на деятельность Банка в отчетном периоде.

Снижение цен на нефть приблизительно на 45% в течение 2014 года привело к замедлению темпов роста российской экономики. На экономическую ситуацию также повлияли международные санкции, введенные против некоторых российских компаний и физических лиц, и ответные меры Российской Федерации на эти санкции. В течение года, закончившегося 31 декабря 2014 года:

- обменный курс российского рубля к доллару США вырос с 32,7 рублей до 56,3 рублей за доллар США;
- ключевая ставка Центрального банка увеличена с 5,5% в год до 17,0% в год;
- и фондовый индекс РТС снизился с 1 445 до 791 пунктов.

Кредитный рейтинг России в январе 2015 г. был снижен агентством Fitch Ratings до отметки BBB-, а агентство Standard & Poor's понизило его до отметки BB+ – впервые за десять лет это ниже инвестиционного уровня. 24 февраля 2015 года агентство Standard and Poor's понизило кредитный рейтинг Банка по национальной шкале с ruA до ruBBB+. 30 января 2015 года ключевая ставка Центрального банка была снижена с 17,0% в год до 15,0% и 16 марта 2015 года до 14,0%.

Эти события и связанная с ними неопределенность и волатильность финансовых рынков могут оказать влияние на точность прогнозов Банка и финансовое положение Банка.

3 Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики

Банк осуществляет бухгалтерский учет и подготовку финансовой отчетности в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Ниже детально раскрыты принципы и методы оценки и учета отдельных типов существенных операций и событий.

Принципы и 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:

Денежные средства и их эквиваленты. Денежные средства и их эквиваленты являются статьями, которые легко конвертируются в определенную сумму денежной наличности и подвержены незначительному изменению стоимости.

Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации (Банке России). Обязательные резервы на счетах в Банке России представляют собой средства, депонированные в Банке России, по которым не начисляются проценты и которые не предназначены для финансирования ежедневных операций Банка.

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток – это финансовые активы, которые приобретаются с целью получения прибыли за счет краткосрочных колебаний цены или торговой маржи.

Учет производных финансовых инструментов. Бухгалтерский учет операций с производными финансовыми инструментами (далее ПФИ) построен на основании Положения Банка России от 04.07.2011 № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» и распространяется на операции, которые признаются производными финансовыми инструментами:

- в соответствии с Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора и обычаями делового оборота;
- согласно определению в договорной документации в качестве производных финансовых инструментов;
- согласно классификации Банка в качестве производных финансовых инструментов, исходя из сути и экономического смысла операции.

Первоначальное признание производного финансового инструмента в бухгалтерском учете осуществляется на дату заключения Банком договора/сделки, являющегося производным финансовым инструментом.

С даты первоначального признания, ПФИ оценивается по справедливой стоимости.

Прекращение признания ПФИ в бухгалтерском учете осуществляется в дату прекращения в соответствии с договором требований и обязательств (при исполнении договора, расторжении договора по соглашению сторон, уступке всех требований и обязательств по договору и т. п.).

ПФИ отражаются Банком в составе финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Учет операций по кредитованию физических и юридических лиц, вложений в приобретенные права требования. Учетная политика Банка в отношении этих операций строится в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», и Налоговым кодексом РФ.

Создание резерва на возможные потери по размещенным денежным средствам осуществляется в соответствии с «Порядком классификации ссуд, предоставленных юридическим лицам, по категориям качества и формирования резервов на возможные потери по ссудам ОАО «Банк БФА» и «Порядком формирования резервов на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам ОАО «Банк БФА». Данные документы составлены в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности».

Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи. Данная категория ценных бумаг включает инвестиционные ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать в течение неопределенного периода времени и которые могут быть проданы в зависимости от требований по поддержанию ликвидности или в результате изменения процентных ставок, обменных курсов или цен на акции.

Инвестиционные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по справедливой стоимости.

При изменении цели приобретения ценных бумаг, перевод ценных бумаг в другую категорию, если такой перевод предусмотрен действующим законодательством и учетной политикой Банка, решение принимается совместно руководителями Казначейства и Службы финансовых рынков, согласовывается Заместителем председателя Правления, курирующим Казначейство, а в его отсутствие Заместителем председателя Правления, курирующим Службу финансовых рынков и оформляется распоряжением за подписями уполномоченных должностных лиц. .

Дивиденды по долевым инструментам, имеющимся в наличии для продажи, отражаются в прибыли или убытке за год в момент установления права Банка на получение выплаты и при условии существования вероятности получения дивидендов. Все остальные компоненты изменения справедливой стоимости отражаются в составе источников собственных средств до момента прекращения признания инвестиции или ее обесценения, при этом накопленная прибыль или убыток переносятся из категории источников собственных средств в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения признаются в прибыли или убытке за год по мере их понесения в результате одного или более событий («событие, приводящее к убытку»), произошедших после первоначального признания инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи. Существенное или длительное снижение справедливой стоимости долевого ценной бумаги ниже стоимости ее приобретения является признаком ее обесценения. Накопленный убыток от обесценения, определенный как разница между стоимостью приобретения и текущей справедливой стоимостью за вычетом убытка от обесценения данного актива, который был первоначально признан в прибыли и убытке, переносится из категории источников собственных средств в прибыль или убыток за год. Убытки от обесценения долевого инструмента не восстанавливаются, а последующие доходы отражаются в составе источников собственных средств.

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения. В эту группу включаются котируемые производные финансовые активы с фиксированными или определенными выплатами и фиксированным сроком погашения, которые Банк планирует и может удерживать до погашения. Инвестиционные ценные бумаги не классифицируются как удерживаемые до погашения, если Банк имеет право потребовать от эмитента погашения или выкупа этой инвестиционной бумаги до наступления срока погашения, так как право досрочного выкупа противоречит намерению удерживать актив до погашения. Руководство классифицирует инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в момент первоначального признания и пересматривает эту классификацию на конец каждого отчетного периода. Инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, не переоцениваются. Под вложения в указанные бумаги формируются резервы на возможные потери.

Товарно-материальные запасы. Товарно-материальные запасы учитываются по стоимости приобретения и оцениваются на обесценение в соответствии с требованиями Положения Банка России от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Основные средства. Основные средства отражаются по стоимости приобретения. Балансовая стоимость основных средств увеличивается на сумму дополнительно фактически понесенных капитальных расходов за вычетом НДС.

Расходы по текущему ремонту и обслуживанию основных средств учитываются по мере их осуществления.

Амортизация. Амортизация по основным средствам рассчитывается линейным методом, то есть равномерным снижением первоначальной балансовой стоимости до остаточной стоимости в течение следующих расчетных сроков полезного использования активов:

	<u>Срок полезного использования, лет</u>
Офисное и компьютерное оборудование	2 – 20
Автотранспорт	3 – 7
Улучшение арендованного имущества	5 – 30

Остаточная стоимость актива – это расчетная сумма, которую Банк получил бы на текущий момент от выбытия актива после вычета предполагаемых затрат на выбытие, если бы актив уже достиг конца срока полезного использования и состояния, характерного для конца срока полезного использования.

Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи. Обеспечение, полученное в собственность за неплатежи, представляет финансовые и нефинансовые активы, полученные Банком при урегулировании просроченных кредитов. Эти активы первоначально признаются по справедливой стоимости при получении и включаются в основные средства, прочие финансовые активы, инвестиционное имущество или запасы в составе прочих активов в зависимости от их характера, а также намерений Банка в отношении реализации этих активов, а впоследствии переоцениваются и учитываются в соответствии с учетной политикой для этих категорий активов.

Нематериальные активы, амортизация нематериальных активов. Нематериальными активами в целях бухгалтерского учета признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка не менее 12 месяцев. Амортизация нематериальных активов начисляется ежемесячно линейным способом. Нормы амортизации нематериальных активов определяются Банком на дату ввода объекта в эксплуатацию исходя из срока полезного использования актива и его стоимости. Срок полезного использования нематериального актива составляет от 3 до 10 лет.

Резервы под обесценение. Банк создаёт резервы под обесценение активов и резервы условных обязательств на основании внутренних положений, разработанных в соответствии с требованиями Положений Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» и от 20.03.2006 № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

В 2014 году в учетную политику и расчетные оценки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не было внесено существенных изменений.

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации и Средства кредитных организаций отражаются начиная с даты предоставления Банку денежных средств или прочих активов банками-контрагентами.

Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями. Средства клиентов представляют собой производные финансовые обязательства перед физическими лицами, государственными или корпоративными клиентами.

Выпущенные долговые обязательства. Все выпущенные банком ценные бумаги учитываются по номинальной стоимости.

Расход по налогам. Расходы по налогообложению отражены в соответствии с требованиями законодательства, с использованием налоговых ставок и законодательных норм, которые действуют или по существу вступили в силу на конец отчетного периода. Расходы по налогу на прибыль включают текущие налоговые платежи и отложенное налогообложение.

Характер допущений и основные источники неопределенности на конец периода

Банк осуществляет расчетные оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в финансовой отчетности суммы и на балансовую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Расчетные оценки и суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики руководство также использует профессиональные суждения и оценки. Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в финансовой отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Банк анализирует свой кредитный портфель на предмет обесценения на регулярной основе. При определении того, следует ли отражать убыток от обесценения в прибыли или убытке за период, Банк применяет профессиональные суждения для определения категории качества заемщика и для дальнейшего расчета резерва.

Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Банком были проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты:

- 1) начисления (корректировки, изменения) по налогам и сборам за отчетный год, в том числе определение сумм отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по налогу на прибыль на конец отчетного года;
- 2) обнаружение после отчетной даты ошибки в бухгалтерском учете;
- 3) получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов, отраженных в бухгалтерском учете;

Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты

Некорректирующие события после отчетной даты отсутствуют.

Изменения, вносимые в Учетную политику в 2014 году

В Учетную политику в 2014 году не было внесено существенных изменений. Следовательно, влияние на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации отсутствует.

Изменения, вносимые в Учетную политику с 2015 года

Существенных изменений в учетную политику на 2015 год внесено не было.

Характер и величина существенных ошибок за предыдущие периоды

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

Изменение в представлении сравнительной информации

В целях повышения качества представления информации в отчетности по форме 0409814 в 2014 году руководство Банка приняло решение об отражении отдельных статей в отношении приобретений ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи", и выручки от реализации и погашения ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории "имеющиеся в наличии для продажи".

4 Сопроводительная информация к формам бухгалтерской отчетности

4.1 Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Денежные средства	345 677	264 323
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 823 539	2 658 403
<i>За вычетом обязательных резервов</i>	<i>(513 003)</i>	<i>(472 681)</i>
Корреспондентские счета в кредитных организациях Российской Федерации	546 612	569 728
Корреспондентские счета в кредитных организациях в иных странах	309 024	2 947 723
Итого денежные средства и их эквиваленты	2 511 849	5 967 496

В указанной выше таблице сумма денежных средств и их эквивалентов указана за вычетом сумм денежных средств, имеющих ограничения по их использованию. По состоянию на 1 января 2015 года данная сумма составила ноль тысяч рублей (2013 г.: ноль тысяч рублей).

Анализ географической концентрации денежных средств и их эквивалентов представлен в пункте 5.2.5 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.2 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре денежных средств и их эквивалентов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

4.1.2 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года у Банка отсутствуют ценные бумаги, отнесенные к финансовым активам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости
Биржевые сделки		
Форвард с базисным активом ценные бумаги	38	34
Внебиржевые сделки		
Форвард с базисным активом иностранная валюта	53 593	1 520
Своп с базисным активом иностранная валюта	23	-
Итого	53 654	1 554

В таблице ниже представлен анализ производных финансовых инструментов по состоянию на 1 января 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Сумма положительной справедливой стоимости	Сумма отрицательной справедливой стоимости
Биржевые сделки		
Своп с базисным активом иностранная валюта	39 116	-
Внебиржевые сделки		
Фьючерсы с базисным активом нефть	-	6 184
Итого	39 116	6 184

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года у Банка были финансовые инструменты, по которым метод определения справедливой стоимости соответствовал 3 уровню иерархии справедливой стоимости.

В таблице ниже приведены методы оценки и исходные данные, использованные при определении справедливой стоимости для оценок 3 уровня по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года.

	Справедливая стоимость		Метод оценки	Используемые исходные данные
	2014	2013		
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ, ОЦЕНИВАЕМЫЕ ПО СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ ЧЕРЕЗ ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК				
Форвард с базисным активом иностранная валюта	53 593	-	Паритет процентных ставок	Ставки LIBOR/EURIBOR и MosPrime
Своп с базисным активом иностранная валюта	23	-	Паритет процентных ставок	Ставки LIBOR/EURIBOR и MosPrime
Форвард с базисным активом ценные бумаги	4	-	Метод дисконтирования	Ставки MosPrime
ИТОГО ОЦЕНКИ СПРАВЕДЛИВОЙ СТОИМОСТИ НА 3 УРОВНЕ	53 593	-		

Анализ географической концентрации финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлен в пункте 5.2.5 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.2 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

4.1.3 Чистая ссудная задолженность

	2014	2013
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Межбанковские кредиты	4 044 205	2 374 662
Кредиты и депозиты, предоставленные КО	3 600 000	1 820 000
Прочие размещенные средства, включая гарантийные депозиты	444 205	554 662
Корпоративные кредиты	36 603 230	29 553 125
Пополнение оборотных средств	14 103 996	14 733 215
Приобретение оборудования, транспортных средств, недвижимости	7 176 900	5 793 378
Рефинансирование действующего кредита заемщика	6 438 818	1 707 092
Финансирование лизинговых сделок	5 126 914	6 046 165
Обратное репо с ЮЛ	438 686	377 153
Прочие	3 317 916	896 122
Кредиты физическим лицам	2 545 108	2 090 540
Ипотечные кредиты	1 535 663	1 065 636
Автокредиты	774 795	848 080
Потребительские кредиты физическим лицам	234 650	176 824
Итого ссудная задолженность	43 192 543	34 018 327
За вычетом резерва под обесценение кредитного портфеля	(1 719 526)	(1 377 933)
Итого чистая ссудная задолженность	41 473 017	32 640 394

В таблице выше информация в отношении корпоративных кредитов представлена исходя из условий, указанных в кредитных договорах.

Ниже представлена концентрация чистой ссудной задолженности по отраслям экономики:

	2014		2013	
	Ссудная задолженность	Доля, %	Ссудная задолженность	Доля, %
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Девелопмент, строительство и операции с недвижимостью	14 916 376	34,60%	7 255 925	20,42%
Торговля	7 159 544	16,25%	5 965 523	17,69%
Авиаперевозки	5 673 093	13,32%	6 366 706	19,06%
Лизинг	5 331 943	12,71%	5 180 916	15,69%
Финансовые услуги	4 782 891	11,37%	3 065 513	9,20%
Физические лица	2 545 108	5,91%	2 090 540	6,25%
Энергетика и топливная промышленность	1 536 159	3,28%	400 000	1,16%
Промышленность	634 628	1,48%	417 292	1,26%
Сельское хозяйство	3 909	0,01%	621 068	1,77%
Предприятия нефтегазовой отрасли	-	-	2 100 000	6,37%
Прочее	608 892	1,07%	554 844	1,13%
Итого ссудная задолженность	43 192 543	100,00%	34 018 327	100,00%
За вычетом резерва под обесценение	(1 719 526)		(1 377 933)	
Итого чистая ссудная задолженность	41 473 017	-	32 640 394	-

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 5.2.5 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.2 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

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

	2014	2013
<i>(в тысячах российских рублей)</i>		
Еврооблигации КО нерезидентов	11 892 576	5 242 267
Облигации КО	1 914 497	13 263 368
Корпоративные облигации	1 240 248	19 977 804
Прочие облигации нерезидентов	208 034	382 845
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	5 327 321
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	-	3 410 215
Итого долговые ценные бумаги	15 255 355	47 603 820
Акции КО резидентов	12 206	24 525
Акции прочих резидентов	8 965	95 384
Акции прочих нерезидентов	2 934	-
Акции КО нерезидентов	-	15 358
Итого долевые ценные бумаги	24 105	135 267
Итого финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	15 279 460	47 739 087

По состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года еврооблигации КО нерезидентов отражались по первоначальной стоимости приобретения. Данные облигации не переоценивались в связи с отсутствием активного рынка и наличия котировок.

В таблице ниже представлена концентрация финансовых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014		2013	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Финансовые услуги	14 364 126	94,01%	18 922 000	39,64%
Промышленность	594 501	3,89%	4 079 492	8,55%
Авиаперевозки	191 249	1,25%	457 126	0,96%
Телекоммуникации и связь	126 650	0,83%	3 247 920	6,80%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	5 327 321	11,16%
Предприятия нефтегазовой отрасли	-	-	3 650 555	7,65%
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	-	-	3 410 215	7,14%
Торговля	-	-	2 399 407	5,03%
Энергетика и топливная промышленность	-	-	1 806 425	3,78%
Лизинг	-	-	788 782	1,65%
Прочее	2 934	0,02%	3 649 844	7,64%
Итого финансовые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся для продажи	15 279 460	100,00%	47 739 087	100,00%

В таблице ниже представлен анализ долговых ценных бумаг, включенных в состав финансовых вложений в ценные бумаги, и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014		2013	
	Сроки погашения	Ставки купонного дохода	Сроки погашения	Ставки купонного дохода
Еврооблигации КО нерезидентов	от 26/03/2015 до 29/09/2015	от 0,23% до 5,01%	от 26/03/2014 до 29/09/2015	от 0,24% до 5,01%
Облигации КО	от 17/02/2015 до 21/07/2015	от 7,60% до 11,40%	от 24/01/2014 до 19/10/2017	от 7,60% до 11,25%
Корпоративные облигации	от 17/03/2015 до 03/11/2015	от 8,25% до 12,00%	от 17/03/2015 до 30/05/2023	от 7,75% до 12,00%
Прочие облигации нерезидентов	19/10/2015	7,65%	от 19/10/2015 до 17/02/2017	от 7,65% до 8,63%
Облигации федерального займа (ОФЗ)	-	-	от 11/05/2016 до 15/05/2019	от 6,00% до 7,40%
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	-	-	от 01/06/2016 до 09/11/2017	от 7,00% до 8,95%

Прочие финансовые активы имеющиеся для продажи, переданные без прекращения признания

По состоянию на 1 января 2015 года активы, классифицированные как финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, стоимостью 3 691 105 тысяч рублей (2013 г.: 34 974 146 тысяч рублей) были предоставлены в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа. Процентные ставки по данным договорам составляют от 17,50% до 18,00% (2013 г.: от 5,25% до 6,00%) и имеют сроки погашения от 14/01/2015 до 23/12/2015 (2013 г.: от 09/01/2014 до 15/01/2014).

Анализ географической концентрации чистой ссудной задолженности представлен в пункте 5.2.5 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.2 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

4.1.5 Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Корпоративные облигации	16 886 901	-
Облигации КО	9 005 325	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 751 584	-
Долговые обязательства субъектов РФ и муниципальных структур	3 446 588	-
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	33 090 398	-
За вычетом резерва под обесценение	(9 188)	-
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	33 081 210	-

В таблице ниже представлена концентрация финансовых чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014		2013	
	Сумма	Доля, %	Сумма	Доля, %
Финансовые услуги	10 117 269	30,57%	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 751 584	11,34%	-	-
Предприятия нефтегазовой отрасли	3 644 364	11,01%	-	-
Долговые обязательства субъектов РФ и муниципальных структур	3 446 588	10,42%	-	-
Телекоммуникации и связь	3 014 463	9,11%	-	-
Промышленность	2 920 405	8,83%	-	-
Торговля	2 660 006	8,04%	-	-
Энергетика и топливная промышленность	1 694 606	5,12%	-	-
Лизинг	963 523	2,91%	-	-
Прочее	877 590	2,65%	-	-
Итого вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	33 090 398	100,00%	-	-
За вычетом резерва под обесценение	(9 188)		-	
Итого чистые вложения в ценные бумаги удерживаемые до погашения	33 081 210		-	

В таблице ниже указан анализ чистых вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

	2014		2013	
	Сроки погашения	Ставка купонного дохода	Сроки погашения	Ставка купонного дохода
Корпоративные облигации	от 18/09/2015 до 06/11/2018	от 7,75% до 10,10%	-	-
Облигации КО	от 30/07/2015 до 19/10/2017	от 7,85% до 10,25%	-	-
Облигации федерального займа (ОФЗ)	от 15/05/2019 до 03/02/2027	от 6,70% до 8,15%	-	-
Облигации субъектов РФ и муниципальных структур	от 01/06/2016 до 01/07/2021	от 7,00% до 10,00%	-	-

Информация по кредитному качеству, об объемах и сроках задержки платежей по вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения указана в пункте 5.2 данной пояснительной информации к годовой отчетности.

Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, включают ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа, балансовая стоимость которых по состоянию на 1 января 2015 года составила 32 365 732 тысяч рублей (2013 г.: ноль тысяч рублей). Кроме того, по состоянию на 1 января 2015 года инвестиционные ценные бумаги, удерживаемые до погашения, с балансовой стоимостью ноль тысяч рублей (2013 г.: ноль тысяч рублей), были предоставлены в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам.

На основании Указания Банка России от 18.12.2014 №3498-У «О переклассификации ценных бумаг», 1 января 2015 года руководством Банка было принято решение о переклассификации ценных бумаг из категории «имеющиеся для продажи» в категорию «удерживаемые до погашения» в сумме 33 090 398 тысяч рублей (2013 г.: ноль тысяч рублей) Переклассификация была произведена по справедливой стоимости, сложившейся на 1 октября 2014 года, для ценных бумаг, приобретенных до этой даты, или по справедливой стоимости на дату приобретения для ценных бумаг, приобретенных в период с 1 октября 2014 года по дату принятия решения о переклассификации.

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года составляет 42 860 488 тысяч рублей (2013 г.: 5 249 565 тысяч рублей).

4.1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Офисное и компьютерное оборудование	Автотранспорт	Прочее	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Балансовая стоимость на 1 января 2013 года	47 416	25 979	5 548	259	2 504	81 706
Стоимость на 1 января 2013 года	85 571	37 015	8 234	365	2 504	133 689
Накопленная амортизация	(38 155)	(11 036)	(2 686)	(106)	-	(51 983)
Поступления	15 921	15 821	8 282	-	41 198	81 222
Модернизация	3 476	-	43	-	-	3 519
Выбытия	(10)	(7 721)	(201)	(80)	(35 236)	(43 248)
Амортизационные отчисления	(12 783)	(8 602)	(1 158)	(66)	-	(22 609)
Балансовая стоимость на 1 января 2014 года	54 020	25 477	12 514	113	8 466	100 590
Стоимость на 1 января 2014 года	104 330	37 050	16 315	113	8 466	166 274
Накопленная амортизация	(50 310)	(11 573)	(3 801)	-	-	(65 684)
Поступления	42 830	6 618	17 312	80	43 391	110 231
Модернизация	5 600	40	133	-	-	5 773
Выбытия	(1 148)	(3 542)	(14 611)	(62)	(45 954)	(65 317)
Амортизационные отчисления	(18 500)	(6 697)	(3 165)	-	-	(28 362)
Балансовая стоимость на 1 января 2015 года	82 802	21 896	12 183	131	5 903	122 915
Стоимость на 1 января 2015 года	149 664	38 324	17 193	131	5 903	211 215
Накопленная амортизация	(66 862)	(16 428)	(5 010)	-	-	(88 300)

В течение 2014 и 2013 года Банк не совершал существенных вложений в сооружение объектов основных средств.

По состоянию на 1 января 2015 года общая сумма договорных обязательств по приобретению основных средств составила 1 613 тысяч рублей (2013 г.: 30 126 тысяч рублей).

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года ограничения прав собственности на основные средства и основные средства, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствовали.

4.1.7 Прочие активы

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Прочие финансовые активы		
Требования по получению процентов и комиссий	372 612	276 882
Расчеты по брокерским операциям и операциям с ценными бумагами	240 593	114 112
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	13 715	1 542
Просроченные проценты по предоставленным кредитам и прочим размещенным средствам	8 846	327
Итого прочие финансовые активы	635 766	392 863
Прочие нефинансовые активы		
Расходы будущих периодов	246 565	189 499
Расчеты с дебиторами и кредиторами	25 194	72 501
Итого прочие нефинансовые активы	271 759	262 000
Итого прочие активы	907 525	654 863

Анализ географической концентрации прочих активов представлен в пункте 5.2.5 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.2 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре прочих активов в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

По состоянию на 1 января 2015 года сумма дебиторской задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты составила 2 466 тысяч рублей (2013 г.: 2 520 тысяч рублей). В состав данной задолженности включены расчеты по договорам аренды.

4.1.8 Средства Центрального банка Российской Федерации и кредитных организаций

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Прочие привлеченные средства от Банка России	30 845 157	28 799 486
Средства привлеченные от КО, в т.ч.:	375 016	1 082 052
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	363 000	985 000
Прочие привлеченные средства	10 100	97 023
Корреспондентские счета КО	1 916	29
Итого средства других банков	31 220 173	29 881 538

По состоянию на 1 января 2015 года прочие привлеченные средства от Банка России включали обязательства в сумме 30 845 157 тысяч рублей (2013 г.: 28 799 486 тысяч рублей) по договорам продажи и обратного выкупа. Справедливая стоимость обеспечения по данным договорам составила 35 407 045 тысяч рублей (2013 г.: 34 974 146 тысяч рублей).

Анализ географической концентрации средств на счетах кредитных организаций представлен в пункте 5.2.5 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.2 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре остатков средств на счетах кредитных организаций в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.7 данной Пояснительной информации.

4.1.9 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Юридические лица	34 020 289	31 632 752
Текущие и расчетные счета	15 956 830	13 986 288
Срочные депозиты	17 863 459	17 246 464
Субординированные депозиты	200 000	400 000
Физические лица и ИП	15 418 752	12 053 238
Текущие счета	1 212 989	802 081
Срочные депозиты	14 205 763	11 251 157
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	49 439 041	43 685 990

По состоянию на 1 января 2015 средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включали обязательства в сумме 618 831 тысяч рублей (2013 г.: ноль тысяч рублей) по договорам продажи и обратного выкупа.

В таблице ниже приведено распределение средств клиентов по отраслям экономики:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014		2013	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	15 393 938	31,14%	11 995 094	27,45%
Девелопмент, строительство и операции с недвижимостью	10 617 982	21,48%	6 416 291	14,69%
Финансовые услуги	5 563 129	11,25%	4 040 937	9,25%
Торговля	4 090 653	8,27%	7 165 669	16,40%
Консультационные услуги	4 083 257	8,26%	2 397 203	5,49%
Авиаперевозки	4 079 841	8,25%	5 201 136	11,91%
Промышленность	665 301	1,35%	-	-
Предприятия нефтегазовой отрасли	623 606	1,26%	402 381	0,92%
Исследования и разработки	409 571	0,83%	588 024	1,35%
Транспорт	174 830	0,35%	3 001 718	6,87%
Производство	77 940	0,16%	1 612 149	3,69%
Энергетика и топливная промышленность	5 923	0,01%	91 327	0,21%
Сельское хозяйство	4 520	0,01%	-	-
Прочее	3 648 550	7,38%	774 061	1,77%
Итого средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	49 439 041	100,00%	43 685 990	100,00%

Анализ географической концентрации средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, представлен в пункте 5.2.5 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.2 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре остатков средств клиентов, не являющихся кредитными организациями в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

4.1.10 Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	300 937	1 500 000
Векселя, в том числе:	3 139 814	1 319 050
- Процентные	2 611 814	1 269 050
- Дисконтные	528 000	50 000
Итого выпущенные долговые обязательства	3 440 751	2 819 050

В таблице ниже представлен анализ выпущенных долговых обязательств:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014		2013	
	Сроки обращения (дата размещения – дата погашения)	Процент- ные ставки	Сроки обращения (дата размещения – дата погашения)	Процент- ные ставки
Облигации, выпущенные на внутреннем рынке	с 01/10/2013 по 27/09/2016	12,75%	с 01/10/2013 по 27/09/2016	11,40%
Векселя, в том числе				
- Процентные	с 21/12/2012 по 10/11/2017	от 2,00% до 20,00%	с 26/06/2012 по 20/12/2015	от 4,00% до 10,00%
- Дисконтные	с 06/10/2014 по 05/04/2015	-	с 18/11/2013 по 18/05/2014	-

Условия выпуска биржевых облигаций Банка предполагают, что облигации могут быть предъявлены к погашению по оферте 1 октября 2015 года.

По состоянию на 1 января 2015 года Банк не имел просроченных обязательств (2013: не имел просроченных обязательств).

Анализ географической концентрации выпущенных долговых обязательств представлен в пункте 5.2.5 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.2 данной Пояснительной информации.

Информация об объеме и структуре остатков выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

4.1.11 Прочие обязательства

Прочие финансовые обязательства и прочие нефинансовые обязательства включают следующие статьи:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	2014	2013
Прочие финансовые обязательства		
Обязательства по уплате процентов	401 617	600 818
Обязательства банка по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	54 893	113 678
Обязательства по выплате начисленных процентов по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	20 845	13 873
Обязательства по прочим операциям	3 758	7 536
Итого прочие финансовые обязательства	481 113	735 905
Прочие нефинансовые обязательства		
Обязательства по расчетам с поставщиками и прочими кредиторами	80 581	19 362
Обязательства по уплате налогов и сборов	12 177	9 947
Доходы будущих периодов	1 099	3 261
Итого прочие нефинансовые обязательства	93 857	32 570
Итого прочие обязательства	574 970	768 475

Анализ географической концентрации прочих обязательств, не являющихся кредитными организациями, представлен в пункте 5.2.5 данной Пояснительной информации. Анализ валютного риска представлен в пункте 5.2.2 данной Пояснительной информации к годовой отчетности.

Информация об объеме и структуре прочих обязательств в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения, представлена в пункте 5.2.4 данной Пояснительной информации.

4.1.12 Собственные средства

Общее количество объявленных обыкновенных акций составляет 2 177 100 акций (2013 г.: 2 177 100 акций), с номинальной стоимостью 1 000 рублей за одну акцию (2013 г.: 1 000 рублей за одну акцию). Все объявленные акции были размещены. Все выпущенные обыкновенные акции полностью оплачены.

Все обыкновенные акции предоставляют право одного голоса по каждой акции.

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

4.2 Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

В таблице ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения:

	2014		2013	
	Сумма убытка	Сумма восстанов- ления	Сумма убытка	Сумма восстанов- ления
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(2 731 171)	2 389 578	(4 384 678)	4 391 613
Изменение резерва на возможные потери по прочим операциями	(1 440 467)	1 544 230	(2 386 687)	2 465 326
Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	(147 045)	140 126	(129 775)	128 488
Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам удерживаемым до погашения	(9 112)	-	-	-
Итого	(4 327 795)	4 073 934	(6 901 140)	6 985 427

В 2014 году в составе прибыли была признана сумма курсовых разниц за исключением курсовых разниц, связанных с финансовыми инструментами, оцениваемыми через прибыль или убыток, в размере 3 429 081 тысяч рублей (2013 г.: 562 848 тысяч рублей).

Сумма расхода по налогу на прибыль за 2014 год включает текущий налог на прибыль в сумме 90 293 тысячи рублей, уменьшенный на отложенный налог в сумме 17 237 тысяч рублей (2013 год: 311 722 тысяч рублей, уменьшенный на ноль тыс. рублей соответственно).

Сумма дохода (расхода), связанного с изменением ставок налога и введением новых налогов в 2014 году составила ноль тысяч рублей (2013 г.: ноль тысяч рублей).

Сумма вознаграждений работникам по результатам 2014 года составила 1 117 324 тысяч рублей. (2013 г.: 1 065 160 тысяч рублей).

Сумма затрат на исследования и разработки, признанная в составе прочих операционных расходов, в 2014 году составила ноль тысяч рублей (2013 г.: ноль тысяч рублей).

В 2014 году сумма списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы составила ноль тысяч рублей (2013 г.: ноль тысяч рублей). В 2014 году сумма сторнирований списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы составила ноль тысяч рублей (2013 г.: ноль тысяч рублей).

Стоимость и выбывших объектов основных средств и накопленная амортизация раскрыта в примечании 4.1.6. Финансовый результат от выбытия объектов основных средств в 2014 году составил убыток в размере 13 678 тысяч рублей. (2013 г.: убыток в размере 762 тысяч рублей). Данный финансовый результат отражен в составе прочих доходов и расходов.

В отчетном году судебные решения о взыскании с Банка сумм госпошлин и штрафных санкций в пользу истцов судами не принимались.

4.3 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: (i) соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; (ii) обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего и развивающегося предприятия.

Внутренние процедуры оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК) представляют собой процесс оценки Банком достаточности имеющегося в ее распоряжении (доступного ей) капитала, то есть внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков и являются частью ее корпоративной культуры. ВПОДК также включают процедуры планирования капитала, исходя из установленной стратегии развития Банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки указанных рисков, стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

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

На 1 января 2015 года ВПОДК Банка включали:

- методы и процедуры идентификации существенных для Банка видов рисков;
- методы и процедуры оценки существенных для Банка рисков;
- методы и процедуры планирования, определения потребности в капитале, оценки достаточности и распределения капитала по видам рисков и направлениям деятельности Банка;
- систему мониторинга и внутренней отчетности по существенным для Банка рискам, позволяющую оценивать влияние изменения характера и размера рисков на размер достаточности капитала.

В целях осуществления мониторинга за принятыми Банком объемами существенных видов рисков, а также централизованного контроля за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком в рамках ВПОДК Банк определяет систему ограничений на проводимые Банком операции и процедур контроля за их использованием.

При создании системы ограничений Банк исходит из следующего:

- ограничения устанавливаются для всех подразделений Банка, ответственных за принятие рисков, а именно для корпоративного блока, блока малого и среднего бизнеса, розничного блока, блока финансовых рынков и инвестиционного блока;
- ограничения базируются на оценках потребности в капитале с учетом стратегии развития Банка. Ограничения утверждаются Правлением Банка в разрезе указанных выше блоков подразделений, принимающих риски, с учетом величины минимального прогнозного капитала. При определении минимальной прогнозной величины капитала учитываются фактическое значение капитала Банка, максимальный прогнозный объем резервов по кредитному портфелю, максимальная прогнозная величина убытка по портфелю ценных бумаг и ПФИ, минимальный прогнозный финансовый результат по прочим операциям. В банке разработана система контроля и регулирования величины минимального прогнозного капитала путем мониторинга и реагирования на выявление угроз превышения установленных прогнозных значений как в оперативном режиме, так и на плановой основе (ежемесячно).
- контроль со стороны Совета директоров Банка, Правления и Председателя Правления Банка за достаточностью капитала Банка, эффективностью применяемых в Банке процедур управления рисками и капиталом, соответствием данных процедур стратегии развития Банка, характеру и масштабу деятельности Банка, а также последовательностью их применения в Банке;
- соответствия системе внутреннего контроля.

Подходы Банка по управлению капиталом содержит условия необходимые для эффективной организации и успешного применения процедур оценки достаточности капитала, а именно:

- интегрированность в систему стратегического планирования и систему управления рисками Банка;
- обеспечение на уровне организационной структуры Банка разделения функций, связанных с принятием рисков, и управление ими так, что осуществление операций (сделок), ведущих к принятию рисков, и управление рисками не являются функциями одного подразделения;

- осуществление в Банке независимой агрегированной оценки подверженности Банка всем существенным для него видам рисков и соотнесение результатов такой оценки с имеющимся в распоряжении Банка капиталом;
- наличие в Банке системы управления рисками, охватывающей не только кредитный, процентный, рыночный, операционный риски и риск ликвидности, но и иные виды рисков, которые сами по себе не кажутся важными, но в сочетании с другими рисками Банка могут привести к существенным потерям, например, риск потери деловой репутации, правовой риск и так далее;
- Банк определяет предельно допустимый совокупный уровень риска, который он готов принять исходя из задачи получения желательного для него внешнего рейтинга и (или) поддержания на определенном уровне финансовых показателей и целевых ориентиров для всех существенных для него видов рисков. Определение риск-аппетита является одной из основных задач при планировании собственных средств (капитала);
- участие Совета директоров в разработке, утверждении и контроле за применением ВПОДК в Банке.

Эффективное планирование капитала является важной составляющей ВПОДК.

В целях осуществления текущей оценки потребности в капитале Банк выделяет риски, в отношении которых определяется потребность в капитале (риски, подлежащие количественной оценке (кредитный, рыночный, операционный, процентный риск банковского портфеля), и риски, в отношении которых потребность в капитале не определяется, а покрытие возможных убытков от их реализации осуществляется за счет выделения определенной суммы капитала на их покрытие (нефинансовые риски).

В соответствии с внутренним документом Банка по порядку соблюдения обязательных нормативов Банка, общая сумма управляемого капитала равна сумме собственных средства (капитала) по данным расчета о величине собственных средств (капитала) (Базель III). Сумма капитала, которым Банк управляет на 1 января 2015 г., составляла 10 149 675 тыс. руб. (2013 г.: 10 345 107 тыс. руб.) на основе формы по ОКУД 0409123.

В состав добавочного капитала Банка были включены следующие субординированные депозиты:

Субординированный депозит в сумме 200 000 тысяч рублей был привлечен 26 августа 2008 года, имеет процентную ставку, которая составляет 0,75 ставки рефинансирования, действующей на начало отчетного месяца и срок погашения до 23 августа 2023 года. В составе добавочного капитала данный депозит был учтен в размере 80% т.е в сумме 160 000 тысяч рублей. В случае ликвидации Банка погашение данного депозита будет произведено после удовлетворения требований всех прочих кредиторов.

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 Н1.0, Н1.1, Н1.2, установленные Инструкцией Банка России от 03.12.2012 N 139-И «Об обязательных нормативах банков», рассчитанные на основании величины капитала, определенной в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 N 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)), на уровне выше обязательных минимальных значений.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Центральным банком Российской Федерации, осуществляется:

- ежедневно путем контроля за приближением прогнозных и фактических значений нормативов достаточности капитала к установленным для них тревожным и критическим значениям, при достижении которых осуществляется информирование руководства Банка и принимаются оперативные меры по соблюдению обязательных нормативов;
- ежемесячно на основании данных обязательной отчетности Банка, содержащей соответствующую информацию, Первым заместителем Председателя Правления, на которого возложены обязанности по контролю за составлением и представлением отчетности, и Главным бухгалтером Банка.

В течение 2014 и 2013 г. Банк соблюдал все нормативные требования к уровню достаточности капитала.

	Нормативное значение	Фактическое значение на 1 января 2015 г.	Фактическое значение на 1 января 2014 г.
Достаточность базового капитала (Н1.1)	5,0	16,5	11,2
Достаточность основного капитала (Н1.2)	5,5	16,5	11,2
Достаточность собственных средств (капитала) (Н 1.0)	10,0	17,7	12,8

В соответствии с объемом активов, взвешенных по уровню риска, по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года наиболее значимыми в Банке являются кредитный, рыночный, риск ликвидности, и операционный риски.

В течение 2014 года произошли изменения в политике Банка по управлению портфелем ценных бумаг, в том числе коснувшиеся намерений Банка по их реализации. В результате данного изменения величина рыночного риска снизилась с 39 706 078 тысяч рублей до 2 966 141 тысячи рублей. Данные изменения полностью соответствуют требованиям Положения Банка России от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями рыночного риска».

Сведения о величине активов, взвешенных по уровню риска по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года раскрыты в форме 0409808.

Величина доходов (процентных и непроцентных) для целей расчета капитала на покрытие операционного риска: по состоянию на 1 января 2015 года указанные доходы составляют 2 421 324 тысячи рублей, на 1 января 2014 года – 1 525 702 тысячи рублей.

Банк не имеет кумулятивных привилегированных акций.

4.4 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Основной прирост размера денежных средств произошел за счет положительной разницы между полученными и уплаченными процентами в размере 2 243 770 тысяч рублей, денежных средств, полученных от Банка России (в т.ч. по сделкам «репо») в размере 2 043 608 тысяч рублей, чистого прироста по средствам других кредитных организаций в размере 550 428 тысяч рублей, а также от влияния валютной переоценки в размере 545 729 тысяч рублей.

Основное снижение размера денежных средств за отчетный период произошло в результате увеличения ссудной задолженности на 5 290 893 тысячи рублей, операционных расходов на 1 883 105 тысяч рублей, уменьшения по средствам других кредитных организаций на 730 410 тысяч рублей, а также расходов по налогам на сумму 309 422 тысячи рублей.

У Банка отсутствуют денежные средства и их эквиваленты, недоступные для использования, а также инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

У Банка отсутствуют неиспользуемые кредитные средства.

Банк не проводит анализ движения денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов, движение денежных средств контролируется отделом по управлению активами и пассивами Банка.

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

5.1 Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля

Управление рисками Банка осуществляется в отношении финансовых, операционных, правовых, страновых рисков, регуляторного и риска потери деловой репутации. Финансовые риски включают рыночный риск (включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски), кредитный риск и риск ликвидности. Конечной целью риск-менеджмента является содействие достижению оптимального соотношения риска и доходности в результате совершения Банком различных операций.

В Банке функционирует система управления рисками, позволяющая оценивать их как на стадии принятия управленческих решений, так и в процессе осуществления банковской деятельности. Эта система базируется на своевременном выявлении возможных рисков, их идентификации и классификации, анализе, измерении и оценке рискованных операций, а также на применении конкретных методов управления банковскими рисками.

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

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

Все решения, принимаемые по выявлению, анализу и оценке рисков, осуществляются в рамках полномочий Совета директоров, Правления Банка, Кредитного комитета, Малого кредитного комитета, Комитета по развитию розничного бизнеса, Комитета по финансовым рынкам.

Совет директоров Банка принимает непосредственное участие в системе управления банковскими рисками:

- по предложениям Правления Банка Совет директоров утверждает предельно допустимый уровень совокупного риска по Банку (с периодичностью один раз в год);
- Совет директоров утверждает Политику управления банковскими рисками и Лимитную политику и осуществляет контроль за разработкой Правлением Банка правил и процедур (отдельных положений по каждому виду рисков), необходимых для соблюдения этих политик.

В Банке создано подразделение – Служба управления рисками, ответственное за координацию управления банковскими рисками и выполняющее обязанности по проведению на постоянной основе анализа эффективности используемых и разработке новых методов выявления, измерения (оценки) и оптимизации уровня банковских рисков. Служба управления рисками принимает непосредственное участие в разработке внутренних документов по управлению основными рисками, присущими деятельности Банка.

Также, в рамках системы внутреннего контроля в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» в Банке создана Служба комплаенс контроля, которая на постоянной основе осуществляет функции «второй» линии защиты Банка от регуляторных рисков. Служба комплаенс контроля подчиняется и подотчетна Председателю Правления Банка.

5.2 Краткий обзор рисков, связанных с различными банковскими операциями, характерными для данной кредитной организации

5.2.1 Кредитный риск

Кредитный риск. Кредитный риск представляет собой возможность (вероятность) возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения или несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. Источником данного риска являются операции Банка по предоставлению кредитов клиентам и финансовым организациям, а также другие обязательства кредитного характера.

Максимальный уровень кредитного риска Банка отражается в балансовой стоимости финансовых активов в отчете о финансовом положении. Для гарантий и обязательств по предоставлению кредита максимальный уровень кредитного риска равен сумме обязательства.

Для снижения риска возможных потерь Банк осуществляет всестороннюю оценку кредитного риска как оценку кредитного риска по каждой ссуде или группе ссуд со схожими характеристиками кредитного риска, так и в целом по Банку. Оценка контрагентов включает в себя в первую очередь анализ источников погашения кредита и целей кредитования, а также анализ бизнеса заемщика, его финансового состояния, кредитной истории, а также оценку качества предлагаемого обеспечения и соответствия всех необходимых юридических документов требованиям законодательства. Для этих целей при кредитовании юридических лиц в Банке создана методика оценки финансового состояния заемщиков на основе финансовых показателей отчетности, анализа денежного потока и деловых характеристик заемщика.

В целях минимизации рисков, связанных с кредитованием физических лиц, Банк использует внутреннюю методику определения кредитоспособности заемщика – физического лица с использованием скоринговой модели для определения степени надежности потенциального заемщика в силу его социальных и имущественных характеристик, и экспертной оценки для выявления факторов рисков кредитования на основе углубленного анализа показателей балльной оценки. В 2013 году с целью активизации розничного кредитования в Банке был внедрен программный модуль автоматизированной обработки кредитных заявок с использованием скоринговой модели, построенной на анализе данных кредитной истории клиента в бюро кредитных историй. В качестве основного источника погашения кредитов рассматривается доход заемщика от его трудовой деятельности и иные постоянные документально подтвержденные доходы, получение которых не связано с трудовой деятельностью заемщика. При этом доход, получаемый физическим лицом, должен быть достаточным для покрытия платежей по кредитам заемщика и его собственных расходов.

Оценка кредитного риска в целом по Банку базируется на основе соблюдения числовых значений обязательных нормативов и расчета показателей для оценки уровня риска кредитного портфеля в соответствии с внутренней методикой Банка. Решение о возможности проведения кредитной операции юридического лица принимает Кредитный комитет, в рамках программ по кредитованию малого и среднего бизнеса – Малый кредитный комитет. В случае превышения величины кредитной операции над установленным Кредитному комитету лимитом, окончательное решение о возможности проведения кредитной операции принимает Правление Банка (в рамках своих полномочий), либо Совет директоров / Общее собрание акционеров.

Решение о выдаче кредита физическому лицу принимается:

- соответствующим коллегиальным органом Банка (Правление Банка, Кредитный комитет, Малый кредитный комитет) в рамках своих полномочий;
- уполномоченным лицом, которому решением Правления Банка предоставлено право принимать единоличное решение о соответствии конкретного Клиента и кредитного продукта, предоставляемого данному Клиенту, стандартным требованиям и критериям, установленным внутренними нормативными документами Банка, Программами кредитования, и возможности осуществления стандартной кредитной операции (с учетом утвержденных отклонений) с таким конкретным Клиентом;
- автоматизированным способом по результатам обработки кредитных заявок программным модулем в пределах установленных лимитов с использованием алгоритмов, закрепленных во внутренних нормативных документах Банка, и направленных на минимизацию кредитных рисков.

Кредитный комитет и Малый кредитный комитеты созданы в целях реализации основных принципов организации кредитного процесса и управления кредитными рисками, определенных Кредитной политикой Банка и включающих в себя коллегиальный принцип принятия решений о проведении кредитных операций.

На регулярной основе проводится текущий мониторинг кредитного риска, как отдельного заемщика, так и оценка уровня кредитных рисков кредитного портфеля Банка в целом. Мониторинг кредитного риска в разрезе отдельного заемщика на постоянной основе осуществляют сотрудники кредитующих подразделений Банка в соответствии с внутренними нормативными документами Банка по классификации ссудной задолженности и формированию резервов. В целях минимизации кредитных рисков кредитного портфеля Банка в целом, проводится контроль за рисками, направленный на выявление ухудшения качества структуры кредитного портфеля, а также стресс-тестирование кредитного портфеля.

Данные меры позволяют Банку оперативно влиять на качество кредитного портфеля и предупреждать развитие негативных тенденций.

Результатом контроля является выработка и проведение необходимых мероприятий, направленных на изменение выявленных тенденций в портфеле Банка, в целях снижения кредитных рисков и повышения качества кредитного портфеля. В качестве основных методов регулирования кредитного риска Банк применяет установление лимитов и ограничений по концентрации и диверсификации проводимых кредитным операциям, в соответствии с требованиями Кредитной политики Банка, создание резервов.

Банк также осуществляет выявление и оценку кредитных рисков, возникающих при проведении Банком операций с ценными бумагами российских и зарубежных эмитентов нефинансового сектора и российских эмитентов финансового сектора, операций на межбанковском рынке, инвестировании в страны, субъекты РФ и отрасли экономики РФ и проведении операций с прочими контрагентами. При принятии решения о целесообразности сотрудничества с финансовыми институтами, Банк на основе собственной методики установления лимитов на банки-контрагенты рассчитывает максимально возможный размер риска на банк-контрагент.

Решение об установлении лимитов на указанные операции принимаются Комитетом по финансовым рынкам.

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпорати- вные кредиты	Ипотеч- ные кредиты	Авто- кредиты	Прочие кредиты физичес- ким лицам	ПОС физичес- ким лицам	Ссуды на меж- банков- ском рынке	Итого
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>							
I категория качества	2 190	69 092	-	16 792	-	444 205	532 279
II категория качества	35 193 080	5 894	10 110	67 232	1 640 256	-	36 916 572
III категория качества	881 794	15 682	-	1 147	681 887	-	1 580 510
IV категория качества	-	-	-	15 212	11 092	-	26 304
V категория качества	526 166	-	4 334	449	5 929	-	536 878
Депозиты в Банке России	-	-	-	-	-	3 600 000	3 600 000
Итого ссудная задолженность (общая сумма)	36 603 230	90 668	14 444	100 832	2 339 164	4 044 205	43 192 543
Расчетный резерв	(2 204 244)	(6 745)	(4 435)	(18 341)	(62 762)	-	(2 296 527)
Фактически сформированный резерв	(1 627 243)	(6 745)	(4 435)	(18 341)	(62 762)	-	(1 719 526)
Итого чистая ссудная задолженность	34 975 987	83 923	10 009	82 491	2 276 402	4 044 205	41 473 017
<i>Непросроченная задолженность, из нее: реструктурированн ая задолженность</i>	32 076 465	90 668	10 110	85 391	2 276 246	4 044 205	38 583 085
	2 772 914	-	-	-	-	-	2 772 914
<i>Просроченная задолженность</i>	4 526 765	-	4 334	15 441	62 918	-	4 609 458
- с задержкой платежа менее 30 дней	3 400 612	-	453	-	32 495	-	3 433 560
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	599 987	-	-	-	13 403	-	613 390
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	200 000	-	760	-	11 092	-	211 852
- с задержкой платежа свыше 181 дня	326 166	-	3 121	15 441	5 928	-	350 656
Итого ссудная задолженность (общая сумма)	36 603 230	90 668	14 444	100 832	2 339 164	4 044 205	43 192 543

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству ссудной задолженности по состоянию на 1 января 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты	Автокредиты	Прочие кредиты физическим лицам	ПОС физическим лицам	Ссуды на межбанковском рынке	Итого
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>							
I категория качества	1 277 850	211 409	-	12 597	-	2 374 662	3 876 518
II категория качества	27 306 984	20 296	7 452	26 000	1 737 126	-	29 097 858
III категория качества	501 275	18 297	-	49 445	7 719	-	576 736
IV категория качества	160 669	-	-	0	-	-	160 669
V категория качества	306 347	-	-	199	-	-	306 546
Итого ссудная задолженность (общая сумма)	29 553 125	250 002	7 452	88 241	1 744 845	2 374 662	34 018 327
Расчетный резерв	(1 522 881)	(8 925)	(75)	(18 602)	(22 855)	-	(1 573 338)
Фактически сформированный резерв	(1 327 476)	(8 925)	(75)	(18 602)	(22 855)	-	(1 377 933)
Итого чистая ссудная задолженность	28 225 649	241 077	7 377	69 639	1 721 990	2 374 662	32 640 394
<i>Непросроченная задолженность, из нее:</i>	29 117 774	250 002	7 452	88 042	1 697 092	2 374 662	33 535 024
<i>реструктурированная задолженность</i>	519 288	-	-	-	-	-	519 288
<i>Просроченная задолженность</i>	435 351	-	-	199	47 753	-	483 303
- с задержкой платежа менее 30 дней	129 004	-	-	-	40 034	-	169 038
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-	-	7 719	-	7 719
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-	-	-	-	-
- с задержкой платежа от 181 дня	306 347	-	-	199	-	-	306 546
Итого ссудная задолженность (общая сумма)	29 553 125	250 002	7 452	88 241	1 744 845	2 374 662	34 018 327

Реструктурированная ссудная и приравненная к ней задолженность включает в себя ссудную и приравненную к ней задолженность с измененными сроками погашения основного долга, погашения процентов, ссудную и приравненную к ней задолженность с изменением процентной ставки и порядка расчета процентной ставки. По состоянию на 1 января 2015 года просроченные и реструктурированные ссуды составили 7,82% от общей суммы активов. (2013 г.: 1,14%).

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 0409808 данной годовой отчетности.

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству средств в кредитных организациях и прочих активов по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Прочие активы	Итого
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>			
I категория качества	855 636	36 463	892 099
II категория качества	-	614 736	614 736
III категория качества	-	11 329	11 329
IV категория качества	-	399	399
V категория качества	-	83 324	83 324
Прочие активы, не входящие в форму 0409115	-	266 262	266 262
Итого (общая сумма)	855 636	1 012 513	1 868 149
Расчетный резерв	-	(104 988)	(104 988)
Фактически сформированный резерв	-	(104 988)	(104 988)
Итого (чистая сумма)	855 636	907 525	1 763 161
<i>Непросроченная задолженность, из нее:</i>	<i>855 636</i>	<i>1 012 513</i>	<i>1 868 149</i>
<i>реструктурированная задолженность</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Просроченная задолженность</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 181 дня	-	-	-
Итого (общая сумма)	855 636	1 012 513	1 868 149

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству средств в кредитных организациях и прочих активов по состоянию на 1 января 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Средства в кредитных организациях	Прочие активы	Итого
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>			
I категория качества	3 517 451	99 159	3 616 610
II категория качества	-	318 655	318 655
III категория качества	-	6 238	6 238
IV категория качества	-	1 793	1 793
V категория качества	-	37 218	37 218
Прочие активы, не входящие в форму 0409115	-	239 427	239 427
Итого (общая сумма)	3 517 451	702 490	4 219 941
Расчетный резерв	-	(47 627)	(47 627)
За вычетом фактически сформированного резерва	-	(47 627)	(47 627)
Итого (чистая сумма)	3 517 451	654 863	4 172 314
<i>Непросроченная задолженность, из нее:</i>	<i>3 517 451</i>	<i>702 490</i>	<i>4 219 941</i>
<i>реструктурированная задолженность</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>Просроченная задолженность</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
- с задержкой платежа менее 30 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 31 до 90 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 91 до 180 дней	-	-	-
- с задержкой платежа от 181 дня	-	-	-
Итого (общая сумма)	3 517 451	702 490	4 219 941

Информация о величине сформированных и восстановленных резервов на возможные потери раскрыта в разделе «Справочно» формы 0409808 данной годовой отчетности.

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Итого
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>			
I категория качества	11 252 344	32 631 267	43 883 611
II категория качества	-	459 131	459 131
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости	4 027 116	-	4 027 116
Итого (общая сумма)	15 279 460	33 090 398	48 369 858
За вычетом фактически сформированного резерва	-	(9 188)	(9 188)
Итого (чистая сумма)	15 279 460	33 081 210	48 360 670

В таблице ниже представлена информация по кредитному качеству вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 1 января 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Итого
<i>Информация о результатах классификации активов по категориям качества</i>			
I категория качества	5 251 127	-	5 251 127
II категория качества	-	-	-
Ценные бумаги, переоцениваемые по справедливой стоимости	42 487 960	-	42 487 960
Итого (общая сумма)	47 739 087	-	47 739 087
За вычетом фактически сформированного резерва	-	-	-
Итого (чистая сумма)	47 739 087	-	47 739 087

Приведенная выше информация по кредитному качеству ссудной задолженности, средств в кредитных организациях, вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, основывается на отчетности по форме 0409115 «Информация о качестве активов кредитной организации (банковской группы)». Данные по нераскрытым в данной форме активам приведены на основании бухгалтерского баланса.

В таблице ниже представлена информация об обеспечении, используемом в качестве обеспечения при создании резервов по требованию Положения Банка России от 26.03.2004 № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности»:

	1 января 2015			1 января 2014		
	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории	Залоговая стоимость	Сумма, принятая в качестве обеспечения I категории	Сумма, принятая в качестве обеспечения II категории
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Объекты недвижимости	7 901 355	-	7 854 416	2 205 697	-	2 179 224
Поручительства	1 713 490	-	856 745	-	-	-
Прочие активы	1 264 988	1 247 816	13 443	952 738	946 500	6 238
Итого залоговое обеспечение	10 879 833	1 247 816	8 724 604	3 158 435	946 500	2 185 462

Ниже представлена информация о ссудной задолженности в разрезе видов обеспечения по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ссуды на межбанковском рынке	Итого
Необеспеченные кредиты	19 064 347	125 904	296	133 931	4 044 205	23 368 683
Кредиты, обеспеченные:						
- векселями Банка	1 247 816	-	-	-	-	1 247 816
- ценными бумагами	2 231 255	-	-	-	-	2 231 255
- объектами недвижимости	9 797 536	470 964	-	-	-	10 268 500
- прочими активами	4 262 276	938 795	774 499	100 719	-	6 076 289
Итого ссудная задолженность (общая сумма)	36 603 230	1 535 663	774 795	234 650	4 044 205	43 192 543

Ниже представлена информация о ссудной задолженности в разрезе видов обеспечения по состоянию на 1 января 2014 года:

	Корпоративные кредиты	Ипотечные кредиты физическим лицам	Автокредиты физическим лицам	Прочие кредиты физическим лицам	Ссуды на межбанковском рынке	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>						
Необеспеченные кредиты	16 898 411	11 050	2 029	153 685	2 374 662	19 439 837
Кредиты, обеспеченные:						
- векселями Банка	946 500	-	-	-	-	946 500
- ценными бумагами	1 429 618	-	-	-	-	1 429 618
- объектами недвижимости	5 165 120	316 889	-	-	-	5 482 009
- прочими активами	5 113 476	737 697	846 051	23 139	-	6 720 363
Итого ссудная задолженность (общая сумма)	29 553 125	1 065 636	848 080	176 824	2 374 662	34 018 327

5.2.2 Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по (а) валютным, (б) процентным и (в) долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Комитет по финансовым рынкам устанавливает лимиты в отношении уровня принимаемого риска и контролирует их соблюдение на еженедельной основе. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Банк управляет рыночными рисками посредством установления лимитов как в целом на торговую позицию Банка, так и лимитов на различные виды ценных бумаг (включая акции и бумаги с фиксированным доходом), рынки, эмитентов и отдельные финансовые инструменты.

Фондовый риск ограничивается системой лимитирования операций с ценными бумагами. Лимиты по ценным бумагам устанавливаются и регулярно пересматриваются Комитетом по финансовым рынкам на основании анализа, проводимого Службой управления рисками. Лимиты вложений в долговые инструменты конкретных эмитентов утверждаются с учетом наличия обязательств по эмитенту по другим операциям Банка (например, кредитным). Также существует система лимитов «stop-loss», ограничивающих предельный размер потерь по отдельной позиции (портфелю).

При этом четко разделены функции проведения операций с финансовыми активами, анализа рыночных рисков, лимитирования активных операций и принятия стратегических решений в области управления рисками, что обеспечивает наличие адекватного контроля и своевременное принятие необходимых мер по оптимизации рисков.

Для расчета стоимостной меры рыночного риска в Банке используются внутренние методики, основанные на VaR (Value at Risk) методологии, которые позволяют оценить предельный вероятный уровень потерь по портфелю с заданной степенью достоверности в течение расчетного периода.

Оценкой рыночного риска по торговому портфелю ценных бумаг Банка является показатель VaR, рассчитываемый методом исторического моделирования с доверительным интервалом 99,0%, горизонтом 10 торговых дней и глубиной ретроспективы в 252 дня. Показатель VaR рассчитывается в денежном выражении и в процентном отношении к текущей справедливой стоимости торгового портфеля Банка. Служба управления рисками оценивает показатель VaR на основе стоимости портфеля ценных бумаг, рассчитанного в соответствии с требованиями российского законодательства.

Информация о значениях показателя VaR торгового портфеля Банка (в расчет стоимости портфеля включены только инструменты, несущие рыночный риск, то есть обращающиеся на организованном рынке и имеющие рыночные котировки) по состоянию на 1 января 2015 приведена в таблице ниже:

Совокупный торговый портфель Банка, тыс. руб.	VaR торгового портфеля Банка, тыс. руб.
4 019 531	96 134

Информация о значениях показателя VaR торгового портфеля Банка (в расчет стоимости портфеля включены только инструменты, несущие рыночный риск, то есть обращающиеся на организованном рынке и имеющие рыночные котировки) по состоянию на 1 января 2014 приведена в таблице ниже:

Совокупный торговый портфель Банка, тыс. руб.	VaR торгового портфеля Банка, тыс. руб.
42 478 794	615 838

Инвестиционный портфель Банка носит достаточно постоянный характер, в связи с чем подверженность Банка рыночному риску не ограничена ближайшими 10 торговыми днями. В таблице ниже представлена подверженность Банка рыночному риску при условии, если бы портфель долговых инвестиционных ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи по состоянию на 1 января 2015 и 2014 года, был бы неизменным в течение всего года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	На 1 января 2015 года	На 1 января 2014 года
Увеличение котировок по всем долговым ценным бумагам на 15% (2013: увеличение на 5%)	602 930	2 123 940
Снижение котировок по всем долговым ценным бумагам на 15% (2013: снижение на 5%)	(602 930)	(2 123 940)

Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на ее финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может снижаться или приводить к возникновению убытков. Руководство устанавливает лимиты в отношении приемлемого уровня расхождения процентных ставок и осуществляет контроль за соблюдением установленных лимитов на регулярной основе.

Банк подвержен процентному риску, в первую очередь, в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки устанавливаются на короткий срок. Процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, подлежат пересмотру в зависимости от текущей рыночной ситуации.

В связи с тем, что по состоянию на 1 января 2015 и 2014 года у Банка не было финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой, руководство считает, что изменение процентных ставок не окажет существенного воздействия на нераспределенную прибыль Банка.

Валютный риск

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

Регулирование валютного риска осуществляется Казначейством в рамках текущего контроля за открытой валютной позицией (ОВП) с целью ограничения уровня валютного риска в соответствии с требованиями Банка России.

В настоящий момент Банком России установлены следующие ограничения: сумма всех открытых валютных позиций ежедневно не должна превышать 20 % от величины капитала Банка, величина любой открытой валютной позиции по отдельной валюте ежедневно не должна превышать 10 % величины капитала. Учитывая ограничения Банка России, Комитетом по управлению активами и пассивами Банка установлены следующие сублимиты ОВП для головного Банка и филиала:

Сублимиты ОВП для головного Банка в Долларах США, Евро, Швейцарских франках, Польских злотых, Китайских юанях – в размере 9,8% от собственных средств Банка;

Сублимит ОВП для головного Банка в других иностранных валютах – в размере 10% от собственных средств Банка;

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	144 288	102 038	99 351	-	345 677
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 823 539	-	-	-	1 823 539
<i>Обязательные резервы</i>	513 003	-	-	-	513 003
Средства в кредитных организациях	516 308	146 759	186 023	6 546	855 636
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 654	-	-	-	53 654
Чистая ссудная задолженность	32 096 634	9 009 336	367 047	-	41 473 017
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 385 713	11 893 747	-	-	15 279 460
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	33 081 210	-	-	-	33 081 210
Прочие финансовые активы	510 721	114 598	2 367	8 080	635 766
Итого финансовых активов	71 612 067	21 266 478	654 788	14 626	93 547 959
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	28 634 804	2 210 353	-	-	30 845 157
Средства кредитных организаций	373 129	115	1 772	-	375 016
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	31 335 015	14 156 329	3 947 310	387	49 439 041
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 554	-	-	-	1 554
Выпущенные долговые обязательства	1 841 663	1 277 529	321 559	-	3 440 751
Прочие финансовые обязательства	370 744	89 630	20 739	-	481 113
Итого финансовых обязательств	62 556 909	17 733 956	4 291 380	387	84 852 632

В таблице ниже представлен общий анализ валютного риска Банка по состоянию на 1 января 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие валюты	Итого
Денежные средства	215 492	23 146	25 685	-	264 323
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	2 658 403	-	-	-	2 658 403
<i>Обязательные резервы</i>	<i>472 681</i>	-	-	-	<i>472 681</i>
Средства в кредитных организациях	554 518	1 483 147	1 474 810	4 976	3 517 451
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 116	-	-	-	39 116
Чистая ссудная задолженность	28 848 322	2 823 745	968 327	-	32 640 394
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42 481 748	5 257 339	-	-	47 739 087
Прочие финансовые активы	304 699	81 465	6 699	-	392 863
Итого активов	75 102 298	9 668 842	2 475 521	4 976	87 251 637
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	28 799 486	-	-	-	28 799 486
Средства кредитных организаций	1 082 052	-	-	-	1 082 052
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	37 099 581	4 107 561	2 476 687	2 161	43 685 990
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 184	-	-	-	6 184
Выпущенные долговые обязательства	1 979 584	646 500	192 966	-	2 819 050
Прочие финансовые обязательства	670 744	50 628	14 533	-	735 905
Всего обязательств	69 637 631	4 804 689	2 684 186	2 161	77 128 667

5.2.3 Операционный риск

Величина операционного риска, используемая в целях расчета коэффициентов достаточности капитала, рассчитываемых в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» и Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П «О порядке расчета размера операционного риска» по состоянию на 1 января 2015 составила 363 199 тысяч рублей (на 1 января 2014 г.: 228 855 тысяч рублей).

Управление операционным риском заключается в выявлении, оценке и мониторинге риска, возникающего в результате неадекватности или ненадлежащей реализации внутренних бизнес-процессов, взаимодействия работников и систем или внешних факторов.

Политика и методы по управлению операционным риском разработаны с целью повышения прозрачности видов операционных рисков, повышения эффективности их выявления и обеспечения соблюдения всех нормативно-правовых требований законодательства и внутренних документов, в том числе:.

- Положение по управлению операционным риском четко определяет операционную модель и методы управления операционным риском.
- Во внутренних нормативных и распорядительных документах представлены детальные требования и инструкции.
- Во внутренних нормативных и распорядительных документах четко установлены роли и ответственность каждого подразделения и его работников в соответствии с объемом задач, спектром полномочий и иерархией в рамках модели трехуровневой защиты Банка от рисков.
- Система исключений и передачи ответственности на более высокий уровень регламентирована в соответствии с уровнем должности и обязанностями.

Инструменты и методы:

- Выявление, оценка, управление и мониторинг операционного риска осуществляется с использованием различных инструментов и методов.
- Оценка риска: оценка бизнес-среды и рисков, существующих после выполнения действий по контролю и снижению рисков.
- Анализ сценариев для выявления инцидентов, связанных с операционным риском, имеющим низкую вероятность возникновения, но оказывающим сильное отрицательное воздействие.
- Сбор данных о случаях возникновения операционного риска и анализ этих данных, обеспечивающие получение информации об эффективности систем внутреннего контроля.
- Индикаторы раннего предупреждения для заблаговременного уведомления руководства Банка о потенциальных изменениях операционного риска.
- Интегрированный анализ и отчетность предоставляют руководству Банка возможность получить интегрированный взгляд на операционный риск, причины риска, возникающие риски, связь с аппетитом к риску и капитал, подверженный действию операционного риска.

5.2.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности – это текущий и перспективный риск, затрагивающий прибыль или капитал, и возникающий вследствие неспособности Банка выполнить финансовые обязательства при наступлении срока их урегулирования без понесения неприемлемых убытков (крайне высокой стоимости финансирования). Этот риск возникает в связи с тем, что банк может оказаться не в состоянии обеспечить ожидаемые и непредвиденные денежные потоки и потребности в залоговом обеспечении. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по депозитам овернайт, счетам клиентов, погашения или досрочного изъятия депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай необходимости одновременного выполнения всех вышеуказанных обязательств, так как, исходя из накопленного опыта работы, можно с достаточной долей точности прогнозировать уровень денежных средств, необходимый для выполнения данных обязательств. Риском ликвидности управляет Комитет по управлению активами и обязательствами Банка.

Банк стремится поддерживать устойчивую базу финансирования, состоящую преимущественно из средств других банков, депозитов юридических лиц/вкладов физических лиц, 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 должен быть не менее 15% в соответствии с требованиями Банка России), который рассчитывается как отношение высоколиквидных активов к обязательствам до востребования. По состоянию на 1 января 2015 года значение этого норматива составило 30,2% (на 1 января 2014 года Н2 Банка составил 50,9%).
- Норматив текущей ликвидности (Н3 должен быть не менее 50% в соответствии с требованиями Банка России), который рассчитывается как отношение ликвидных активов к обязательствам со сроком погашения в течение 30 календарных дней. По состоянию на 1 января 2015 года значение этого норматива составило 99,3% (на 1 января 2014 года Н3 Банка составил 154,1%).
- Норматив долгосрочной ликвидности (Н4 должен быть не более 120% в соответствии с требованиями Банка России), который рассчитывается как отношение активов со сроком погашения более одного года к капиталу и обязательствам со сроком погашения более одного года. По состоянию на 1 января 2015 года значение этого норматива составило 98,8% (на 1 января 2014 года Н4 Банка составил 47,7%).

Казначейство контролирует ежедневную позицию по ликвидности (в совокупности и по основным валютам) и регулярно проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и неблагоприятные рыночные условия.

В таблице ниже представлен анализ риска ликвидности Банка в соответствии с управленческой отчетностью по состоянию на 1 января 2015 года. Классификация некоторых активов была произведена исходя из их ликвидности, а не в соответствии с контрактными сроками погашения.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 12 месяцев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства	345 677	-	-	-	-	345 677
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	1 823 539	-	-	-	-	1 823 539
<i>Обязательные резервы</i>	513 003	-	-	-	-	513 003
Средства в кредитных организациях	855 636	-	-	-	-	855 636
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	61	53 593	-	-	-	53 654
Чистая ссудная задолженность	5 093 235	5 037 035	6 109 673	23 785 778	1 447 296	41 473 017
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	15 279 460	-	-	-	-	15 279 460
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	33 081 210	-	-	-	-	33 081 210
Прочие финансовые активы	622 051	13 715	-	-	-	635 766
Итого финансовых активов	57 100 869	5 104 343	6 109 673	23 785 778	1 447 296	93 547 959
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	28 634 804	-	2 210 353	-	-	30 845 157
Средства кредитных организаций	375 016	-	-	-	-	375 016
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	18 770 311	5 192 453	9 676 914	15 599 363	200 000	49 439 041
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 554	-	-	-	-	1 554
Выпущенные долговые обязательства	270 048	1 034 624	254 504	1 881 575	-	3 440 751
Прочие финансовые обязательства	42 247	29 799	132 099	276 968	-	481 113
Итого финансовых обязательств	48 093 980	6 256 876	12 273 870	17 757 906	200 000	84 582 632

В таблице ниже представлен анализ активов и обязательств Банка по срокам погашения по состоянию на 1 января 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	До востребо- вания и менее 1 месяца	От 1 до 6 меся- цев	От 6 до 12 месяцев	От 12 меся- цев до 5 лет	Более 5 лет	Итого
Денежные средства	264 323	-	-	-	-	264 323
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в том числе:	2 658 403	-	-	-	-	2 658 403
<i>Обязательные резервы</i>	472 681	-	-	-	-	472 681
Средства в кредитных организациях	3 517 451	-	-	-	-	3 517 451
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 116	-	-	-	-	39 116
Чистая ссудная задолженность	3 748 543	3 064 211	10 042 661	14 786 457	998 522	32 640 394
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	47 739 087	-	-	-	-	47 739 087
Прочие финансовые активы	392 685	178	-	-	-	392 863
Итого финансовых активов	58 359 608	3 064 389	10 042 661	14 786 457	998 522	87 251 637
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	28 799 486	-	-	-	-	28 799 486
Средства кредитных организаций	167 052	150 000	765 000	-	-	1 082 052
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	15 448 579	2 923 654	3 289 888	21 623 869	400 000	43 685 990
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 184	-	-	-	-	6 184
Выпущенные долговые обязательства	212 966	348 500	111 084	2 146 500	-	2 819 050
Прочие финансовые обязательства	93 032	236 188	287 005	119 680	-	735 905
Итого финансовых обязательств	44 727 299	3 658 342	4 452 977	23 890 049	400 000	77 128 667

Портфели ценных бумаг Банка, имеющих в наличии для продажи и удерживаемых до погашения, сформированы из высоколиквидных облигаций государственных и корпоративных эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России, которые могут выступать в качестве залога по операциям РЕПО на биржевом и внебиржевом рынках ценных бумаг, а также для получения Ломбардных кредитов Банка России. Исходя из вышеизложенного, весь портфель ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи, и портфель ценных бумаг, удерживаемых до погашения, отнесен к категории «До востребования и менее 1 месяца» в соответствии с оценкой руководства ликвидности данного портфеля.

5.2.5 Географическая концентрация рисков

Активы, обязательства и обязательства кредитного характера классифицированы в соответствии со страной нахождения контрагента. Остатки по операциям с российскими контрагентами, фактически относящиеся к операциям с офшорными компаниями этих российских контрагентов, отнесены в графу «Российская Федерация». Наличные денежные средства и основные средства классифицированы в соответствии со страной их физического нахождения.

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	345 677	-	-	345 677
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 823 539	-	-	1 823 539
Обязательные резервы	513 003	-	-	513 003
Средства в кредитных организациях	595 791	259 845	-	855 636
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	53 654	-	-	53 654
Чистая ссудная задолженность	41 371 752	101 265	-	41 473 017
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 853 261	11 218 165	208 034	15 279 460
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	33 081 210	-	-	33 081 210
Требования по текущему налогу на прибыль	132 398	-	-	132 398
Отложенный налоговый актив	277 547	-	-	277 547
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	122 915	-	-	122 915
Прочие активы	826 834	80 690	1	907 525
Итого активов	82 484 578	11 659 965	208 035	94 352 578
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	30 845 157	-	-	30 845 157
Средства кредитных организаций	375 016	-	-	375 016
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	48 238 726	1 200 315	-	49 439 041
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 554	-	-	1 554
Выпущенные долговые обязательства	2 192 935	1 247 816	-	3 440 751
Прочие обязательства	558 801	16 167	2	574 970
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	86 227	-	-	86 227
Итого обязательств	82 298 416	2 464 298	2	84 762 716

В таблице ниже представлен анализ географической концентрации активов и обязательств Банка по состоянию на 1 января 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Российская Федерация	Страны группы развитых стран	Прочие страны	Итого
Денежные средства	264 323	-	-	264 323
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	2 658 403	-	-	2 658 403
Обязательные резервы	472 681	-	-	472 681
Средства в кредитных организациях	1 701 853	1 815 598	-	3 517 451
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	39 116	-	-	39 116
Чистая ссудная задолженность	32 578 208	62 186	-	32 640 394
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	42 480 858	5 249 458	8 771	47 739 087
Требования по текущему налогу на прибыль	1 364	-	-	1 364
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	100 590	-	-	100 590
Прочие активы	587 656	67 206	1	654 863
Итого активов	80 412 371	7 194 448	8 772	87 615 591
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	28 799 486	-	-	28 799 486
Средства кредитных организаций	1 082 052	-	-	1 082 052
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	43 548 342	133 847	3 801	43 685 990
Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	12 051 417	1 699	122	12 053 238
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	6 184	-	-	6 184
Выпущенные долговые обязательства	2 172 550	646 500	-	2 819 050
Прочие обязательства	725 190	43 285	-	768 475
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	251 893	-	-	251 893
Итого обязательств	76 585 697	823 632	3 801	77 413 130

6 Сегментный анализ

Операционные сегменты – это компоненты предприятия, которые задействованы в деятельности, от которой предприятие может генерировать доходы или нести расходы, операционные результаты которых регулярно рассматриваются руководителем, отвечающим за операционные решения, и в отношении которых имеется в наличии дискретная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности предприятия.

(а) Описание продуктов и услуг, являющихся источником доходов отчетных сегментов

Операции Банка организованы по следующим основным бизнес-сегментам:

- Корпоративный блок – данный отчетный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов корпоративных клиентов, принятие депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, предоставление банковских

гарантий, операции с иностранной валютой и кассовые операции с коммерческими организациями;

- Розничный блок – данный отчетный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов физических лиц, принятие депозитов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и кассовые операции с физическими лицами;
- Инвестиционный блок – данный отчетный сегмент включает в себя операции по формированию и управлению среднесрочным и долгосрочным портфелем инвестиционных ценных бумаг Банка;
- Блок финансовых рынков – данный отчетный сегмент включает в себя осуществление от имени Банка и клиентов операций на финансовых рынках (покупка / продажа ценных бумаг, валюты, хеджирование рыночных рисков и др.), привлечение краткосрочных ресурсов на рынке межбанковского кредитования и РЕПО, размещение краткосрочных ресурсов в различные финансовые инструменты: межбанковские кредиты, операции РЕПО, высоколиквидные ценные бумаги;
- Казначейство – данный отчетный сегмент отвечает за перераспределение ресурсов, имеющихся в распоряжении различных бизнес-сегментов Банка, а также за управление риском ликвидности и валютным риском. Операции данного бизнес сегмента включают: размещение текущей ликвидности на межбанковском рынке, ведение счетов лоро и ностро, операции с валютными производными финансовыми инструментами. К активам и обязательствам данного сегмента относятся основные средства и все прочие финансовые и нефинансовые активы Банка.

Операции между бизнес-сегментами производятся на коммерческих условиях. В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, в результате чего в составе операционных доходов/расходов сегмента отражается стоимость перераспределенных финансовых ресурсов. Процентная ставка по данным ресурсам рассчитывается на основе рыночных процентных ставок с корректировкой на срок привлечения или размещения. Другие существенные статьи доходов и расходов между бизнес-сегментами отсутствуют.

В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Банка. Внутренние начисления и корректировки на трансфертное ценообразование были учтены при определении финансового результата каждого бизнес-сегмента.

(б) Факторы, используемые руководством для определения отчетных сегментов

Сегменты Банка представляют собой стратегические бизнес-подразделения, ориентирующиеся на различных клиентов. Высшим органом оперативного руководства Банка, который осуществляет распределение ресурсов и оценку эффективности деятельности сегментов на основе ежеквартальных отчетов о деятельности сегментов, является Правление Банка.

Правление Банка анализирует прибыльность каждого из сегментов деятельности для принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности. Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов, предоставляемые руководству для анализа, составляются в соответствии с основными требованиями российского законодательства.

(в) Оценка прибыли и убытка, активов и обязательств операционных сегментов

Орган управления, отвечающий за операционные решения, анализирует бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах с учетом следующих корректировок:

- (i) ресурсы обычно перераспределяются между сегментами с использованием внутренних процентных ставок, установленных Комитетом по управлению активами и пассивами. Предполагается, что казначейство первоначально привлекает все пассивы различных бизнес сегментов исходя из их фактической срочности, а затем предоставляет бизнес-сегментам средства для финансирования активов исходя из фактической срочности и валюты активов. Маржа между процентными ставками по привлечению и размещению используется для финансирования общебанковских расходов, нераспределенных на другие сегменты;
- (ii) на каждый из бизнес-сегментов распределяются только те административно-хозяйственные расходы, которые связаны с деятельностью непосредственно данного бизнес-сегмента. Все прочие расходы классифицируются в нераспределенные статьи;
- (iii) налог на прибыль распределяется пропорционально прибыли до налогообложения по каждому из сегментов

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 1 января 2015 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративный блок	Розничный блок	Инвестиционный блок	Блок финансовых рынков	Казначейство	Нераспределенные статьи	Итого
Процентные доходы	4 102 772	325 968	2 707 985	663 718	28 490	-	7 828 933
Процентные расходы	(2 688 661)	(85 864)	(1 955 898)	(505 130)	-	-	(5 235 553)
Выручка от других сегментов:							
- Трансфертные доходы	3 751 357	160 883	-	188 763	4 971 986	1 116 415	10 189 404
- Трансфертные расходы	(3 691 368)	(250 150)	(795 881)	(234 587)	(5 217 418)	-	(10 189 404)
Чистые процентные доходы с учетом трансфертного результата	1 474 100	150 836	(43 793)	112 764	(216 942)	1 116 415	2 593 380
Комиссионные доходы	153 515	30 976	-	48 764	-	-	233 255
Комиссионные расходы	(179 007)	(16 448)	-	(38 941)	-	-	(234 396)
Чистые доходы / (расходы) от операций с иностранной валютой	29 457	9 117	-	34 097	(453 400)	-	(380 729)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	-	3 444 428	-	3 444 428
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	(83 812)	(2 621 769)	-	(2 705 581)
Чистые доходы / (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	-	(186 324)	-	-	(186 324)
Прочие операционные доходы	4 531	-	-	2 455	407	31 173	38 566
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	19 921	1 193	-	-	21 114
Административные и прочие операционные расходы	(566 486)	(243 049)	(62 215)	(167 735)	(36 733)	(832 321)	(1 908 539)
Результаты сегмента до налогообложения и резервов	916 110	(68 568)	(86 087)	(277 539)	115 991	315 268	915 174
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	(306 687)	(41 825)	-	-	-	-	(348 512)
Изменение резерва по прочим потерям	117 407	-	-	(12 459)	-	(1 183)	103 765
Изменение резерва по ценным бумагам	-	-	(9 112)	-	-	-	(9 112)
Налогообложение	(145 366)	22 079	19 040	58 000	(23 198)	(93 472)	(162 918)
Прибыль/(Убыток) сегмента	581 464	(88 315)	(76 160)	(231 999)	92 793	220 613	498 397
Общая выручка сегментов	8 007 644	517 827	2 707 985	901 245	5 000 476	1 116 415	18 251 592
Активы сегментов	32 854 167	2 554 089	30 941 758	11 601 929	16 268 237	-	94 352 578
Обязательства сегментов	50 382 080	2 196 775	26 535 353	4 985 757	662 751	-	84 762 716

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 1 января 2014 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Корпоративный блок	Розничный блок	Инвестиционный блок	Блок финансовых рынков	Казначейство	Нераспределенные статьи	Итого
Процентные доходы	3 270 083	181 468	1 779 157	611 330	19 482	-	5 861 520
Процентные расходы	(2 021 837)	(61 242)	(838 722)	(297 406)	-	-	(3 219 207)
Выручка от других сегментов:							
- Трансфертные доходы	2 645 548	78 471	-	90 983	3 582 115	1 100 502	7 497 619
- Трансфертные расходы	(2 741 782)	(147 109)	(470 360)	(222 865)	(3 915 504)	-	(7 497 619)
Чистые процентные доходы с учетом трансфертного результата	1 152 012	51 588	470 076	182 042	(313 907)	1 100 502	2 642 313
Коммиссионные доходы	126 731	13 121	-	38 074	-	-	177 926
Коммиссионные расходы	(69 065)	(4 325)	-	(43 007)	-	-	(116 397)
Чистые доходы / (расходы) от операций с иностранной валютой	26 235	8 207	-	35 440	(43 159)	-	26 723
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-	-	-	562 848	-	562 848
Чистые расходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(887)	(53 604)	(98 970)	-	(153 461)
Чистые доходы / (расходы) от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-	-	2 940	(46 610)	-	-	(43 670)
Прочие операционные доходы	-	-	-	-	-	4 559	4 559
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	10 500	-	-	-	10 500
Административные и прочие операционные расходы	(293 640)	(317 076)	(43 985)	(58 147)	(31 605)	(892 589)	(1 637 042)
Результаты сегмента до налогообложения и резервов	942 273	(248 484)	438 644	54 188	75 207	212 472	1 474 299
Изменение резерва под обесценение кредитного портфеля	31 636	(25 988)	-	-	-	-	5 648
Изменение резерва по прочим потерям	78 639	-	-	-	-	-	78 639
Налогообложение	(210 510)	54 894	(87 729)	(10 838)	(15 041)	(98 551)	(367 774)
Прибыль/(Убыток) сегмента	842 038	(219 578)	350 915	43 350	60 166	113 921	1 190 812
Общая выручка сегментов	6 042 361	273 060	1 779 157	740 387	3 601 597	1 100 502	13 537 065
Активы сегментов	27 834 800	2 040 082	33 768 971	10 987 892	12 982 482	-	87 614 227
Обязательства сегментов	44 579 495	1 190 545	23 188 350	7 434 372	1 020 368	-	77 413 130

г) Основные клиенты

Банк не имеет клиента, доходы от которого составляли бы 10% и более от общей суммы доходов. В течение 2014 и 2013 годов Банк не получал существенных доходов от клиентов, находящихся за пределами Российской Федерации.

7 Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

Стороны определяются связанными в соответствии с МСФО (IAS) 24 "Раскрытие информации о связанных сторонах", введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 160н с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России N 106н, то есть если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать значительное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений. При рассмотрении каждого случая отношений, которые могут являться отношениями со связанными сторонами, необходимо принимать во внимание содержание (сущность) таких отношений, а не только их юридическую форму.

Акционеры признаются связанными сторонами только в том случае, если их доля в уставном капитале превышает 20%. Старший руководящий персонал включает в себя членов Совета Директоров и Правления Банка. Прочие связанные стороны включают в себя компании находящиеся под контролем акционеров и ключевого управленческого персонала.

Ниже указаны остатки на 1 января 2015 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка 8,5%-20%)	-	24 645	1 767 657	1 975 137
Прочие активы	-	271	19 952	20 223
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-	(1 047)	(17 487)	(18 534)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (контрактная процентная ставка 0%-21%)	40 967	946 639	675 934	1 663 540
Выпущенные долговые обязательства	-	-	104 998	104 998
Прочие обязательства	-	1 800	7 074	8 874

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

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	2 956	247 687	250 643
Процентные расходы	(21 779)	(42 554)	(36 849)	(101 182)
Комиссионные доходы	2	11	1 787	1 800
Комиссионные расходы	-	-	(1 456)	(1 456)
Чистый доход от операций с иностранной валютой	415	5 716	4 839	10 970
Прочие доходы	-	100	199 696	199 796
Административные и прочие операционные расходы	-	(456 693)	(177 082)	(633 775)

Ниже указаны остатки на 1 января 2014 года по операциям со связанными сторонами:

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Ссудная задолженность (контрактная процентная ставка 12%-20%)	-	8 575	1 212 114	1 231 331
Прочие активы	-	90	10 642	10 732
Резерв под обесценение ссудной задолженности	-	(36)	(12 541)	(12 577)
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями (контрактная процентная ставка 0%-12%)	361 254	821 458	982 387	2 197 066
Выпущенные долговые обязательства	-	-	60 367	60 367
Прочие обязательства	-	1 246	7 919	9 165

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

	Акционеры	Старший руководящий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Процентные доходы	-	701	114 004	114 705
Процентные расходы	(15 045)	(57 488)	(43 480)	(116 013)
Комиссионные доходы	-	26	826	852
Комиссионные расходы	-	-	(1 813)	(1 813)
Чистый доход/(расход) от операций с иностранной валютой	96	(79)	(251)	(234)
Прочие доходы	-	110	64 859	64 969
Административные и прочие операционные расходы	(6 769)	(425 962)	(11 128)	(443 859)

8 Информация о выплатах основному управленческому персоналу кредитной организации

Общая сумма выплат основному управленческому персоналу (являющимся членами СД и Правления) составила 456 415 тысяч рублей (2013 г. – 485 390 тысяч рублей), которые приходятся на краткосрочные вознаграждения. Доля выплат управленческому персоналу в общем объеме вознаграждений составила 41,55% (2013 г.: 41,82%).

Банк не предоставляет вознаграждений после окончания трудовой деятельности.

Сумма прочих долгосрочных вознаграждений (отпуск и выплаты за выслугу лет, выплаты при длительной потере трудоспособности и другие выплаты) за 2014 год составила ноль тысяч рублей (2013 г.: ноль тысяч рублей).

Сумма выходных пособий управленческому персоналу в 2014 году составила ноль тысяч рублей (2013 г.: ноль тысяч рублей).

По состоянию на 1 января 2015 года среднесписочная численность персонала составила 506 человек (2013 г.: 460 человек). Численность основного управленческого персонала на 1 января 2015 года составила 26 человек (2013 г.: 28 человек).

Компенсации основному управленческому персоналу, включая работников, ответственных за принимаемые риски указана выше. Выплаты в отчетном периоде производились в соответствии с внутренними нормативными документами, регулирующими вознаграждение работников.

20 марта 2015 года

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Д.А. Гумеров

И.А. Игнатьева

Директор закрытого акционерного общества
«ПрайсвотерхаусКуперс Аудит»
Н.А. Милешкина
30 марта 2015 года



Пронумеровано, прошнуровано, скреплено печатью 67 (шестьдесят семь) листов.