

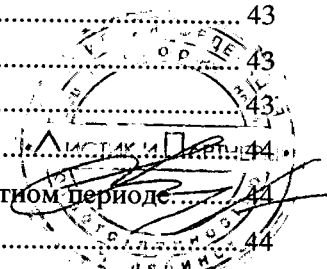
**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой)
отчетности за 2014 год
БАШКОМСНАББАНК (ПАО)**

г. Уфа



Содержание

1.	Общая информация.....	27
2.	Краткая характеристика деятельности.....	27
2.1.	Характер операций и основных направлений деятельности.....	27
2.2.	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности.....	28
2.3.	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли.....	29
3.	Основы подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики.....	29
3.1.	Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	29
3.2.	Корректировки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	32
3.3.	Допущения и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	32
3.4.	Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты.....	32
3.5.	Изменения в учетной политике на следующий отчетный год.....	34
3.6.	Существенные ошибки в годовой отчетности за предшествующие периоды.....	34
3.7.	Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию.....	34
4.	Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	34
4.1.	Денежные средства и их эквиваленты.....	34
4.2.	Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	35
4.3.	Ссудная и приравненная к ней задолженность.....	35
4.4.	Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	36
4.5.	Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия.....	37
4.6.	Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.....	37
4.7.	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.....	37
4.8.	Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения.....	37
4.9.	Финансовые инструменты, отнесенные к категориям "имеющиеся в наличии для продажи", "удерживаемые до погашения", переклассифицированные из одной категории в другую.....	38
4.10.	Справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.....	38
4.11.	Основные средства, в том числе временно неиспользуемые в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы.....	38
4.12.	Прочие активы.....	39
4.13.	Средства на счетах кредитных организаций.....	40
4.14.	Средства на счетах клиентов.....	40
4.15.	Выпущенные долговые обязательства.....	41
4.16.	Прочие обязательства.....	41
4.17.	Уставный капитал.....	42
5.	Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	43
5.1.	Убытки и суммы восстановления обесценения активов.....	43
5.2.	Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков.....	43
5.3.	Основные компоненты расхода (дохода) по налогам.....	43
5.4.	Вознаграждения работникам.....	44
5.5.	Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в отчетном периоде.....	44
5.6.	Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию.....	44



6.	Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.	44
6.1.	Цели, политика, процедуры в области управления капиталом и подходы к оценке достаточности капитала.....	44
6.2.	Основные характеристики инструментов капитала.....	45
6.3.	Выполнение в отчетном периоде требований к капиталу.....	46
6.4.	Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров, и непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям.	46
6.5.	Убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала.	46
7.	Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.	47
7.1.	Существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.....	47
7.2.	Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.	47
7.3.	Неиспользованные кредитные средства.	47
7.4.	Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, и потоки денежных средств, необходимые для поддержания операционных возможностей.	47
7.5.	Движение денежных средств в разрезе географических зон.	47
8.	Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.	47
8.1.	Принимаемые риски, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля.	48
8.1.1.	Виды значимых рисков и источники их возникновения.	48
8.1.2.	Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками.	48
8.1.3.	Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.....	49
8.1.4.	Процедуры управления рисками и методы их оценки, а также произошедшие в них изменения в течение отчетного года.	49
8.1.5.	Политика в области снижения рисков.	50
8.1.6.	Состав и периодичность внутренней отчетности по рискам.	50
8.1.7.	Объемы требований к капиталу и их изменения в течение отчетного года.	50
8.1.8.	Виды и степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.	50
8.2.	Значимые виды рисков.	51
8.2.1.	Кредитный риск.....	51
8.2.2.	Рыночный риск.....	53
8.2.3.	Операционный риск.....	54
8.2.4.	Риск инвестиций в долговые инструменты.	54
8.2.5.	Процентный риск.....	55
9.	Информация об операциях со связанными сторонами.....	56
10.	Информация о вознаграждениях управленческому персоналу, списочной численности и соблюдении внутренних правил системы оплаты труда.....	58



1. Общая информация.

Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности (далее – годовая отчетность) БАШКОМСНАББАНК (ПАО) (далее – Банк) за 2014 год.

Полное фирменное наименование Банка – БАШКОМСНАББАНК (публичное акционерное общество), сокращенное наименование – БАШКОМСНАББАНК (ПАО).

Юридический адрес Банка: 450076, Россия, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Гафури, 54.

В I квартале 2015 года зарегистрировано изменение наименования Банка. Прежнее наименование: полное – Акционерный коммерческий банк «Башкомснаббанк» (открытое акционерное общество), сокращенное – ОАО АКБ «Башкомснаббанк»).

Изменения юридического адреса Банка по сравнению с предыдущим отчетным периодом отсутствуют.

Годовая отчетность Банка представлена в тысячах российских рублей.

Банк не имеет банковской группы, им возглавляемой, и не является участником банковской группы (банковского холдинга).

2. Краткая характеристика деятельности.

2.1. Характер операций и основных направлений деятельности.

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий, выданных Банком России:

- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (привлечение во вклады денежных средств физических лиц) №1398 от 02.03.2015 (дата выдачи обновлена в связи с изменением наименования Банка);
- на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц) №1398 от 02.03.2015 (дата выдачи обновлена в связи с изменением наименования Банка).

Банк имеет лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг:

- на осуществление брокерской деятельности №002-11955-100000 от 27.01.2009;
- на осуществление дилерской деятельности №002-11958-010000 от 27.01.2009.

Кроме того, Банк имеет лицензию на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) №1207 от 03.12.2012, выданную Управлением Федеральной службы безопасности Российской Федерации по Республике Башкортостан.

Банк является участником системы страхования вкладов с 20.01.2005.

ЗАО «Рейтинговое агентство АК&М» 03.06.2014 подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка по национальной шкале на уровне «А» (3-й подуровень), со стабильным прогнозом.

ООО «Национальное Рейтинговое Агентство» 24.06.2014 присвоило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне «А–» по национальной шкале.

Данные рейтинги, в соответствии с таблицей соответствия кредитных рейтингов рейтинговых агентств, аккредитованных в порядке, установленном законодательством Российской Федерации, означают, что Банк относится к классу заемщиков с высокой степенью кредитоспособности. Риск несвоевременного выполнения обязательств низкий, вероятность реструктуризации долга или его части минимальна.

Банк является региональной кредитной организацией, осуществляющей все традиционные виды банковских операций и сделок.

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, физических лиц, в том числе с использованием технологий дистанционного банковского обслуживания;
- выполнение функций агента валютного контроля;
- кредитование юридических и физических лиц, в том числе по программам «Ипотечное кредитование», «Автокредитование», кредитование сектора малого бизнеса;
- выдача банковских гарантий;
- прием вкладов в рублях и иностранной валюте от населения;
- осуществление переводов денежных средств по России и за рубеж;
- валютно-обменные операции;
- выпуск и обслуживание карт платежных систем «MasterCard», «Объединенная расчетная система»;
- размещение свободных денежных средств юридических лиц;
- операции с ценными бумагами;
- выпуск собственных векселей;
- инкассация денежной выручки юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

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

Финансовые итоги работы Банка за 2014 год можно оценить положительно, учитывая, что Банк работает в условиях стагнирующей экономики и пессимистичных ожиданий. Размер чистой прибыли достиг 189 273 тыс. руб., что в 2 раза превышает значение прибыли, сложившееся по итогам предыдущего года.

Средства клиентов Банка возросли за 2014 год на 40% до 12 960 980 тыс. руб., а ссудная задолженность выросла на 44%, до 10 323 091 тыс. руб.

Чистые активы Банка (активы нетто) по состоянию на 01 января 2015 года составили 14 493 524 тыс. руб. (прирост составил 36%).

Немногом более половины (54,2%) всех средств клиентов, не являющихся кредитными организациями, составляют вклады населения. Их значение по итогам года – 7 019 360 тыс.руб., что превышает показатель на начало отчетного года на 23%.

Капитал Банка на 01 января 2015 года составил 1 680 825 тыс.руб., что на 30% выше показателя за предыдущий год.

В июне 2014 года рейтинговое агентство АК&М подтвердило Банку рейтинг кредитоспособности по национальной шкале на уровне «А», прогноз «стабильный». Рейтинг «А» означает, что Банк относится к классу заемщиков с высоким уровнем надежности. Риск несвоевременного выполнения обязательств низкий, вероятность реструктуризации долга или его части минимальна. Положительными факторами рейтинговой оценки выступают устойчивая положительная динамика активов, обязательств и капитала, хорошее качество кредитного портфеля.

Важнейшими факторами роста привлеченных средств Банка стали выгодные для клиентов условия обслуживания: тарифы для предприятий и компаний, процентные ставки по вкладам для физических лиц, активная маркетинговая и рекламная политика Банка. Рост ресурсной базы, в свою очередь, позволяет наращивать активы и доходы Банка.

Определенное влияние на деятельность Банка оказывают неблагоприятные макроэкономические тенденции.

Произошло ухудшение внешнеэкономической ситуации, оказавшее сдерживающее воздействие на экономический рост в России и приведшее к росту инфляции. Также сохранялось влияние на экономику неблагоприятных структурных факторов.

Рост мировой экономики, характеризующий состояние внешнего спроса, не продемонстрировал в отчетном году ожидавшегося ускорения. По текущим оценкам МВФ, прирост мирового ВВП составит 3,3% в 2014 году, как и годом ранее.

Медленное и неравномерное восстановление мировой экономики повлияло и на глобальные финансовые рынки, включая рынок сырьевых товаров. Динамика цен на многие товары российского экспорта в 2014 году была нисходящей.

В условиях усиления экономической неопределенности, ухудшения ожиданий экономических агентов относительно перспектив развития российской экономики, роста цен на импортируемые товары

инвестиционного назначения, а также ограниченных возможностей замещения выпадающих внешних источников финансирования внутренними, произошло падение внутреннего инвестиционного спроса.

ВВП России в 2014 году вырос на 0,6%, удалось не допустить раскрутки спирали инфляции. Властям удалось не допустить разрастания дефицита бюджета страны, уровень 3,7% является приемлемым. Выросло промышленное производство – на 1,7%, а обрабатывающая промышленность – на 2,1%. Обновлен рекорд добычи нефти, самый большой за всю новейшую историю – 525 миллионов тонн. Собран один из самых богатых и высоких урожаев зерновых в нашей новейшей истории – 105,3 миллиона тонн. В целом сельское хозяйство дало хороший результат – 3,7 процента роста. В жилищном строительстве удалось достигнуть рекордных результатов: за год было построено 82 млн. кв. метров жилья.

Удалось не допустить скачка безработицы. В 2013 году она была 5,3–5,4%, в 2014 году выросла до 5,8%. Вместе с тем по итогам 2014 года рост цен в потребительском секторе составил 11,4%. Располагаемые доходы населения прошлого года сократились на 1%, а заработная плата подросла на 1,3%.

Негативные тенденции в макроэкономике в целом и в банковском секторе пока не оказали существенного влияния на результаты деятельности Банка по итогам 2014 года.

Факторами, позволяющими нейтрализовать негативное влияние общерыночных тенденций, являются:

- оптимизация внутренних бизнес-процессов,
- оптимизация услуг по денежным переводам,
- оптимизация розничной сети (закрытие нерентабельных подразделений, открытие новых),
- совершенствование каналов ДБО и расширение технологической базы для оказания электронных услуг,
- рост капитала Банка,
- снижение доли кредитов физическим лицам;
- взвешенная политика на финансовых рынках.

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

На дату составления годовой отчетности рекомендации Совета директоров по выплате дивидендов по итогам 2014 года не получены, и годовая отчетность Общим собранием акционеров Банка не утверждена.

Сведения об утверждении годовой отчетности и о принятом решении по выплате дивидендов будут опубликованы (раскрыты) в порядке, установленном Положением Банка России от 30.12.2014 №454-П "О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг".

3. Основы подготовки годовой отчетности и основные положения учетной политики.

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

Бухгалтерский учет в Банке построен на основных принципах ведения бухгалтерского учета: непрерывность деятельности, отражение доходов и расходов по методу «начисления», постоянство правил бухгалтерского учета, осторожность, своевременность отражения операций, раздельное отражение активов и пассивов, преемственность входящего баланса, приоритет содержания над формой, открытость.

Имущество Банка принимается к учету по первоначальной стоимости на момент приобретения, если иное не предусмотрено нормативными актами Российской Федерации.

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

- внесенных участниками в счет вкладов в уставный капитал – как согласованная учредителями денежная оценка объекта, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации;
- полученных безвозмездно – как рыночная цена идентичного имущества на дату оприходования;
- приобретенных за плату, построенных хозяйственным или подрядным способом – как сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Конкретный состав затрат на приобретение, сооружение и создание имущества (в том числе сумм невозмещаемых налогов) определяется по каждому виду имущества в соответствии с Учетной политикой Банка.

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

Банком проводится переоценка основных средств один раз в 3 года по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным.

Принятый способ начисления амортизации по основным средствам и нематериальным активам – линейный способ.

Нематериальными активами для целей 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 в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности.

Материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Фактическая стоимость материальных запасов не включает НДС, уплаченный при приобретении.

Стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов Банка по факту передачи материалов в эксплуатацию.

Вложения Банка в долговые обязательства и акции отражаются в бухгалтерском учете в порядке, предусмотренном Учетной политикой Банка.

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

Ценные бумаги, номинированные в иностранной валюте (ценные бумаги нерезидентов, облигации внутреннего валютного государственного займа, валютные векселя), отражаются в аналитическом учете в порядке, установленном для валютных ценностей (в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки ценной бумаги на учет с последующей переоценкой в установленном порядке).

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату возникновения дебиторской задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Финансовые требования Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме требований по поставке ценных бумаг.

Требования в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований.

Требования в денежной форме в иностранной валюте принимаются к учету в иностранной валюте и рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности с последующей переоценкой в установленном порядке.

С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.

Выпущенные Банком ценные бумаги (облигации, депозитные и сберегательные сертификаты, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, учитывается в иностранной валюте и отражается на балансе Банка в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения задолженности (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства Банка могут возникать как в денежной форме (в валюте Российской Федерации или в иностранной валюте), так и в форме обязательств по поставке ценных бумаг.

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

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

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

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

Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.

Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука – 1 рубль.

Согласно Учетной политике Банк в отчетном году исходил из следующих принципов и методов оценки и учета отдельных статей баланса:

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

Требования и обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших требований/обязательств, в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России на дату постановки требований/обязательств в иностранной валюте на учет с последующей переоценкой в установленном порядке.

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.

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

3.2. Корректировки, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

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

В структуру бухгалтерского баланса по форме 0409806 с 2014 года внесены изменения, связанные с введением Банком России «Положения о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» от 25.11.2013 №409-П, а именно в состав активов добавлены статьи «Требование по текущему налогу на прибыль» и «Отложенный налоговый актив», в состав пассивов – «Обязательство по текущему налогу на прибыль» и «Отложенное налоговое обязательство». Кроме того, изменены отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (форма отчетности 0409808), а также сведения об обязательных нормативах (форма отчетности 0409813), что связано с изменениями с 2014 года в Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И "Об обязательных нормативах банков" в части расчета показателей достаточности базового и основного капитала Банка. По всем введенным показателям рассчитаны сопоставимые данные на начало отчетного года.

3.3. Допущения и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода.

Для применения учетной политики Банк использовал свои профессиональные суждения в отношении определения сумм, признанных в годовой отчетности.

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

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

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

3.4. Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты.

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

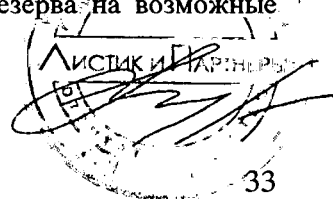
События после отчетной даты, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых Банк вел свою деятельность, отражены в бухгалтерском учете.

Банком отражены следующие корректирующие события после отчетной даты:

Содержание события после отчетной даты	Дебет	Кредит	Сумма
Уменьшение стоимости в связи с переоценкой помещений	10601	60401	9 616
	70706	60401	11 093
Исправительная проводка – неверное отражение увеличения стоимости нежилых помещений	10601	60401	2 626
Увеличение стоимости в связи с переоценкой помещений	60401	10601	14 287
	60401	70701	81

Содержание события после отчетной даты	Дебет	Кредит	Сумма
Увеличение амортизации в связи с переоценкой	10601	60601	791
Уменьшение амортизации в связи с переоценкой	60601	10601	2 758
Увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	61702	10609	4 345
Уменьшение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль	10610	61701	803
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	61702	70715	96 650
Корректировка резерва на возможные потери по ссудам	70706	45215	45 815
	70706	45515	9 334
	70706	45818	30 852
Корректировка резерва на возможные потери по ссудам	45515	70701	249
	45818	70701	431
Корректировка резерва на возможные потери	45918	70701	167
	47425	70701	1
	47902	70701	810
	60405	70701	1
Корректировка резерва на возможные потери	70706	45918	9 327
	70706	47425	16 652
Отражены на доходах требования по штрафам, пени, комиссионному вознаграждению	47422	70701	13
	47423	70701	1 980
Начислено комиссионное вознаграждение	70706	47422	132
Возврат начисленных процентов по досрочно закрытым вкладам за отчетный год	47423	70706	4 084
Исправление – излишне начисленные суммы комиссионного вознаграждения	47423	70706	187
	70706	47423	23
	70701	47422	11
	70701	47423	10
Списание излишне начисленных процентов	70701	47427	28
Начислены доходы по договорам оказания услуг	60311	70701	9
Отнесение на расходы оказанных услуг, выполненных работ	70706	60311	1 903
	70706	60312	3 360
Начисленные налоги	70706	60301	2 256
Начислен налог на прибыль	70711	60301	872
К возмещению налог на прибыль за 2014 год	60302	70711	15 175
Уточнение начисления земельного налога	60302	70706	6
Неверное использование счета курсовой разницы	70703	70706	6
	70703	70701	593
Исправление – перенесено на соответствующий символ отчетности	70701	70701	39
Исправление – перенесено на соответствующий символ отчетности	70706	70706	515

К некорректирующим событиям после отчетной даты, повлиявшим на состояние активов, относится смена доверительного управляющего имуществом – активы стоимостью 80 995 тыс. руб. переданы в доверительное управление ООО «Аманат» от ООО «Ладья». Имущество, переданное в доверительное управление, учитывается на балансовом счете 47901 «Активы, переданные в доверительное управление». В соответствии с Требованиями Положения Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» и внутрибанковской политикой оценки рисков, связанных с осуществлением сделок по доверительному управлению, Банк провел оценку рисков в целях создания резервов на возможные потери. С учетом описанного события активы, переданные в доверительное управление, отнесены к первой категории качества без создания резерва на возможные потери.

Листик и Гарнер

33

3.5. Изменения в учетной политике на следующий отчетный год.

В Банке разработана и утверждена Учетная политика на 2015 год, включающая в себя рабочий план счетов, формы первичных учетных документов.

В Учетную политику на 2015 год существенные изменения, а также изменения, влияющие на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносились.

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

Банк подготовил данную финансовую отчетность на основе принципа непрерывно действующей организации. Используя это суждение, учитывались существующие намерения, прибыльность операций, имеющиеся в наличии финансовые ресурсы и воздействие текущей экономической ситуации на деятельность Банка.

3.6. Существенные ошибки в годовой отчетности за предшествующие периоды.

В течение 2014 года Банком не было обнаружено существенных ошибок, которые могли бы повлиять на значение статей отчетности предшествующих периодов.

3.7. Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию.

Расчет базовой прибыли на одну обыкновенную акцию составлен в соответствии с Методическими рекомендациями по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию, утвержденными Приказом Министерства Финансов Российской Федерации от 21.03.2000 №29н.

Величина разводненной прибыли (убытка) на акцию не рассчитывалась в связи с тем, что в отчетном периоде Банк не имел ценных бумаг, конвертируемых в обыкновенные акции Банка, а также договоров купли-продажи обыкновенных акций у Банка по цене ниже их рыночной стоимости.

Информация о базовой прибыли (убытке) на акцию приведена в таблице:

	на 01.01.2015 на 01.01.2014	
Базовая прибыль (прибыль после налогообложения минус дивиденды по привилегированным акциям, начисленные по итогам отчетного года), тыс. руб.	189 273	90 398
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	4 210 000	3 960 000
Базовая прибыль на одну акцию, руб.	44,96	22,83

Как следует из приведенной таблицы, базовая прибыль на одну обыкновенную акцию Банка увеличилась за отчетный год почти в 2 раза.

Увеличение базовой прибыли на акцию произошло за счет роста чистой прибыли Банка более чем в 2 раза. Корректировок по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию в отчетном периоде не было.

4. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.

4.1. Денежные средства и их эквиваленты.

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Наличные средства	677 481	339 404
Средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	476 132	306 811
Средства на счетах обязательных резервов	107 772	82 675
Средства на счетах в кредитных организациях:	805 493	976 867
- Российской Федерации	805 493	976 689
- иных стран	0	178
Резервы на возможные потери по средствам на счетах в кредитных организациях	(29)	0
Итого денежных средств и их эквивалентов	2 066 849	1 705 757

Ограничены к использованию средства на счетах обязательных резервов, депонируемые в Банке России.

4.2. Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.

Вложения в финансовые активы, подлежащие отражению в разделе, отсутствуют.

4.3. Ссудная и приравненная к ней задолженность.

Информация об объеме и структуре чистой ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка и видов предоставленных ссуд приведена ниже:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Кредитные организации,	27 229	89 372
из них по направлениям деятельности Банка и видам ссуд:		
Межбанковские кредиты и депозиты	27 229	19 372
Учтенные векселя	0	70 000
Юридические лица, не являющиеся кредитными организациями,	8 929 888	5 600 857
из них по направлениям деятельности Банка и видам ссуд:		
Корпоративное кредитование	8 492 998	5 600 857
Сделки с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки ФА)	436 890	0
Индивидуальные предприниматели,	367 677	180 769
из них по направлениям деятельности Банка и видам ссуд:		
Корпоративное кредитование	228 264	180 769
Сделки финансирования под уступку денежного требования	139 413	0
Физические лица,	998 297	1 314 859
из них по направлениям деятельности Банка и видам ссуд:		
Автокредитование	162 114	220 304
Ипотечное кредитование	125 894	170 449
Кредиты с использованием банковских карт	16 504	20 671
Потребительское кредитование	676 697	895 357
Приобретенные права требования	7 975	8 078
Сделки с предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки ФА)	5 786	0
Сделки финансирования под уступку денежного требования	3 327	0
Итого, чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	10 323 091	7 185 857

Далее приведена структура чистой ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	9 324 795	5 870 998
ФИНАНСОВОЕ ПОСРЕДНИЧЕСТВО	3 929 890	1 569 266
СТРОИТЕЛЬСТВО	2 439 452	2 255 835
ОПТОВАЯ ТОРГОВЛЯ	1 216 467	759 495
НЕДВИЖИМОСТЬ	258 576	199 514
СТРАХОВАНИЕ	256 984	95 630
РОЗНИЧНАЯ ТОРГОВЛЯ	136 940	144 781
СЕЛЬСКОЕ ХОЗЯЙСТВО	73 752	83 930
ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	80 091	54 252
ИЗДАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	70 868	0
ДЕРЕВООБРАБОТКА	69 273	67 587
НАУКА	54 079	63 226
ЗДРАВООХРАНЕНИЕ И СОЦИАЛЬНЫЕ УСЛУГИ	52 563	16 960
МАШИНОСТРОЕНИЕ, ПРОИЗВОДСТВО ОБОРУДОВАНИЯ	27 512	53 735
ПРОИЗВОДСТВО И РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ЭЛЕКТРОЭНЕРГИИ, ГАЗА И ВОДЫ	24 621	29 085
ПИЩЕВАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ	11 407	14 003
ЛЕСНОЕ ХОЗЯЙСТВО	11 000	14 500
ТОРГОВЛЯ И ОБСЛУЖИВАНИЕ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ	7 988	13 744
АРЕНДА	7 266	2 245
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СУХОПУТНОГО ТРАНСПОРТА	828	828
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И РЕСТОРАНОВ	166	3 629
ВСПОМОГАТЕЛЬНАЯ ТРАНСПОРТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	0	53 207
МЕТАЛЛУРГИЧЕСКОЕ ПРОИЗВОДСТВО	0	257
ТЕКСТИЛЬНАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ	0	20
ПРОЧИЕ ПРОИЗВОДСТВА	11 593	18 762
ПРОЧИЕ УСЛУГИ	583 478	356 507
Физические лица	998 297	1 314 859
Итого, чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	10 323 091	7 185 857

Ниже представлен анализ чистой ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам, оставшимся до полного погашения:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
До востребования и менее 1 месяцев	695 536	421 864
От 1 до 6 месяцев	871 393	961 005
От 6 до 12 месяцев	2 733 648	1 506 022
Более 1 года	5 861 026	4 139 945
Просроченные	161 488	157 021
Итого, чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	10 323 091	7 185 857

Вся ссудная и приравненная к ней задолженность представлена требованиями к заемщикам, зарегистрированным на территории Российской Федерации. Далее приведена структура чистой ссудной и приравненной к ней задолженности по географическим зонам (регионам Российской Федерации):

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Республика Башкортостан	9 994 984	6 586 086
Город Москва	276 918	460 888
Нижегородская область	11 578	26 882
Пермский край	13 590	13 590
Челябинская область	11 365	14 331
Тверская область	8 572	11 385
Белгородская область	4 300	0
Республика Татарстан	791	1 012
Московская область	250	703
Тюменская область	218	312
Оренбургская область	178	182
Приморский край	146	219
Самарская область	119	136
Город Санкт-Петербург	82	131
Краснодарский край	0	70 000
Итого, чистая ссудная и приравненная к ней задолженность	10 323 091	7 185 857

4.4. Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.

Информация об объеме и структуре финансовых вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе видов бумаг представлена ниже:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
долговые	195 802	323 148
государственные облигации	101	97 828
муниципальные облигации	0	0
облигации Центрального Банка	0	0
облигации кредитных организаций	85 289	106 013
корпоративные облигации	110 412	119 307
еврооблигации	0	0
долевые	1 314	138 204
акции кредитных организаций	555	417
корпоративные акции	759	137 787
Итого, вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	197 116	461 352

Далее приведены данные о географической концентрации активов, имеющихся в наличии для продажи и их структуре в разрезе видов экономической деятельности эмитентов:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Российская Федерация	197 116	461 352
ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	196 256	225 736
ДОБЫЧА НЕФТИ И ГАЗА	0	135 347
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УПРАВЛЕНИЕ	101	97 828
ХИМИЧЕСКОЕ ПРОИЗВОДСТВО	0	1 340
ЭНЕРГЕТИКА	759	21 101
страны ОЭСР	0	0
страны, не входящие в ОЭСР	0	0
Итого, вложений в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	197 116	461 352

Ниже приведены объемы вложений Банка в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе сроков их погашения:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
менее 1 месяца	0	0
от 1 до 6 месяцев	0	97 828
от 6 до 12 месяцев	101	0
от 1 года до 3 лет	0	0
более 3 лет	195 701	225 320
просроченные	0	0
Итого, вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	195 802	323 148

4.5. Финансовые вложения в дочерние, зависимые организации и прочие участия.

Финансовые вложения, подлежащие отражению в разделе, отсутствуют.

4.6. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания.

Финансовые активы, подлежащие отражению в разделе, отсутствуют.

4.7. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения.

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на 01.01.2015 отсутствуют.

На 01.01.2014 Банк имел вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в виде еврооблигаций эмитентов, зарегистрированных в Люксембурге и осуществляющих деятельность в финансовой сфере:

Наименование эмитента	№ выпуска	Величина купона	Срок обращения	Дата погашения
PSB Finance S.A.	XS0619624413	6.20%	1095 дней	25.04.2014
GAZ CAPITAL S.A.	XS0272762963	5.03%	2680 дней	25.02.2014

Ниже приведены объемы чистых вложений Банка в ценные бумаги, удерживаемые до погашения:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Балансовая стоимость вложений	0	46 631
Резервы на возможные потери	0	0
Итого, чистая стоимость вложений в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	46 631

Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, по состоянию на начало отчетного года были классифицированы в I категорию качества и не имели задержек платежей.

4.8. Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения.

По состоянию на 01.01.2015 в качестве обеспечения третьим сторонам предоставлены облигации ГК "Внешэкономбанк" и ООО "Газпром капитал".

Информация о стоимости ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения, приведена ниже:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения		
по договорам купли-продажи ценных бумаг с обратной продажей-выкупом	0	0
по договорам привлечения средств от Банка России	0	0
по договорам привлечения средств от кредитных организаций	0	0
по договорам привлечения средств от прочих юридических лиц	148 103	0
Итого, стоимость ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения	148 103	0

Кроме того, по состоянию на конец отчетного года облигации ГК "Внешэкономбанк" частично блокированы для использования в качестве обеспечения по договорам привлечения средств от Банка России, но не обременены залогом в связи с отсутствием задолженности по указанным договорам.

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

Переклассификации финансовых инструментов, отнесенных к категориям "имеющиеся в наличии для продажи" и "удерживаемые до погашения", из одной категории в другую в отчетном году не осуществлялись.

4.10. Справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов на возможные потери.

Ниже приведена информация о текущей справедливой стоимости ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается в учете путем создания резервов на возможные потери:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Балансовая стоимость вложений	0	46 631
Резервы на возможные потери	0	0
Текущая справедливая стоимость вложений	0	47 432

4.11. Основные средства, в том числе временно неиспользуемые в основной деятельности, нематериальные активы и материальные запасы.

Далее представлена информация о составе, структуре, изменении стоимости основных средств, включая объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, нематериальных активов и материальных запасов, в том числе за счет их обесценения, в разрезе отдельных видов, а также информация о величине фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов (капитальные вложения):

	На 01.01.2015				На 01.01.2014			
	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы	Чистая стоимость	Балансовая стоимость	Амортизация	Резервы	Чистая стоимость
ОСНОВНЫЕ СРЕДСТВА	610 108	(188 932)	(16)	421 160	537 619	(156 627)	(18)	380 974
Здания и сооружения	280 437	(45 325)	(8)	235 104	259 298	(41 315)	(8)	217 975
Оборудование и техника	185 131	(92 484)	0	92 647	134 392	(74 681)	0	59 711
Мебель и прочие основные средства	122 699	(39 085)	0	83 614	121 087	(29 043)	0	92 044
Транспорт	21 841	(12 038)	(8)	9 795	22 842	(11 588)	(10)	11 244
НЕДВИЖИМОСТЬ, ВРЕМЕННО НЕИСПОЛЬЗУЕМАЯ В ОД	25 166	0	0	25 166	0	0	0	0
КАПИТАЛЬНЫЕ ВЛОЖЕНИЯ	202 864	0	0	202 864	46 805	0	0	46 805
в основные средства	202 864	0	0	202 864	46 799	0	0	46 799
в нематериальные активы	0	0	0	0	6	0	0	6
НЕМАТЕРИАЛЬНЫЕ АКТИВЫ	1 426	(430)	0	996	556	(137)	0	419
интернет-сайт	921	(380)	0	541	451	(125)	0	326
программное обеспечение	400	(27)	0	373	0	0	0	0
товарный знак	105	(23)	0	82	105	(12)	0	93
МАТЕРИАЛЬНЫЕ ЗАПАСЫ	46 877	0	(8 959)	37 918	43 026	0	(6 892)	36 134
внеоборотные запасы	41 331	0	(8 959)	32 372	38 125	0	(6 892)	31 233
инвентарь	3 856	0	0	3 856	3 692	0	0	3 692
материалы	1 690	0	0	1 690	1 143	0	0	1 143
запасные части	0	0	0	0	66	0	0	66
Итого, основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	886 441	(189 362)	(8 975)	688 104	628 006	(156 764)	(6 910)	464 332

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основные средства, преданные в залог в качестве обеспечения обязательств, и договорные обязательства по приобретению основных средств отсутствуют.

Дата последней переоценки основных средств – 09.02.2015 года по состоянию на 01.01.2015 года.

Банк воспользовался услугами независимых оценщиков для определения стоимости зданий, помещений, находящихся в собственности Банка:

Наименование компании оценщика	Номер и дата договора оценки	ФИО оценщика	Членство в СРО
ЗАО "ЭКСПЕРТ-ОЦЕНКА"	№15-6-Н от 14.01.2015	Газизова Светлана Викторовна	Общероссийская общественная организация "Российское общество оценщиков"
		Сарбашев Степан Захарович	Общероссийская общественная организация "Российское общество оценщиков"

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

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

4.12. Прочие активы.

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов, в том числе за счет их обесценения, в разрезе видов активов и видов валют представлены в таблице:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Балансовая стоимость прочих финансовых активов, в т.ч.:	1 030 224	717 246
в рублях	1 030 172	717 145
в долларах	40	96
в евро	12	5
Резервы на возможные потери (обесценение прочих финансовых активов)	(103 885)	(77 539)
Чистая стоимость прочих финансовых активов	926 339	639 707
Балансовая стоимость прочих нефинансовых активов, в т.ч.:	176 786	149 706
в рублях	176 683	149 705
в долларах	103	1
в евро	0	0
Резервы на возможные потери (обесценение прочих нефинансовых активов)	(1 632)	(10 310)
Чистая стоимость прочих нефинансовых активов	175 154	139 396
Итого чистая стоимость прочих активов	1 101 493	779 103

Далее приведена информация о сроках, оставшихся до погашения прочих активов:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
До востребования и менее 1 месяца	73 196	88 783
От 1 до 3 месяцев	57 298	20 414
От 3 месяцев до 1 года	210 378	127 600
Более 1 года	664 740	376 727
Без определенного срока и просроченные	201 398	253 429
Резервы на возможные потери (обесценение прочих активов)	(105 517)	(87 850)
Итого чистая стоимость прочих активов	1 101 493	779 103

Состав долгосрочной задолженности, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчетной даты, представлен ниже:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Задолженность со сроком погашения более 1 года		
Начисленные проценты по размещенным средствам	337 589	122 359
Права требования по договорам долевого участия	192 031	96 656
Активы, переданные в доверительное управление	80 995	80 995
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	53 009	11 006
Дисконт по выпущенным векселям	1 116	62 116
Задолженность по прочим договорам	0	3 595
Итого, балансовая стоимость долгосрочных прочих активов	664 740	376 727

4.13. Средства на счетах кредитных организаций.

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

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Корреспондентские счета кредитных организаций	1	3 637
Полученные межбанковские кредиты и депозиты	63 424	158 859
Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	0	0
Депозиты "овернайт"	0	0
Синдицированные кредиты	0	0
Прочие	0	0
Итого средств на счетах кредитных организаций	63 425	162 496

4.14. Средства на счетах клиентов.

Остатки средств на счетах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения представлены в таблице ниже:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Средства на текущих и расчетных счетах	2 719 703	1 759 640
Срочные привлеченные средства	10 101 874	7 246 201
в т.ч. в драгоценных металлах	0	0
Привлеченные средства "до востребования"	125 079	248 645
Обязательства по возврату заимствованных ценных бумаг	0	0
Прочие	14 324	5 267
Итого средств на счетах клиентов	12 960 980	9 259 753

Далее приведены данные о средствах клиентов, не являющихся кредитными организациями, в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Физические лица	6 972 572	5 649 253
Юридические лица и индивидуальные предприниматели	5 988 408	3 610 500
Финансовый сектор	2 332 064	895 653
ФИНАНСОВОЕ ПОСРЕДНИЧЕСТВО	1 903 617	698 366
СТРАХОВАНИЕ	422 955	194 866
ВСПОМОГАТЕЛЬНАЯ ФИНАНСОВАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	5 492	2 422
Услуги	2 151 585	1 735 420
НЕДВИЖИМОСТЬ	521 975	177 439
ОБРАЗОВАНИЕ	256 016	298 342
НАУКА	35 641	18 979
ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	24 865	91 672
АРЕНДА	3 778	661
ЗДРАВООХРАНЕНИЕ И СОЦИАЛЬНЫЕ УСЛУГИ	3 532	5 408
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ГОСТИНИЦ И РЕСТОРАНОВ	2 926	10 245
ПРОЧИЕ УСЛУГИ	1 302 852	1 132 674
Торговля	634 321	492 966
ОПТОВАЯ ТОРГОВЛЯ	583 502	443 412
РОЗНИЧНАЯ ТОРГОВЛЯ	35 603	34 103
ТОРГОВЛЯ И ОБСЛУЖИВАНИЕ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ	15 216	15 451
Строительство	473 238	196 252
Энергетика	176 390	669
Производство	152 366	189 481
МАШИНОСТРОЕНИЕ, ПРОИЗВОДСТВО ОБОРУДОВАНИЯ	33 408	112 600
ИЗДАТЕЛЬСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	8 916	6 073
МЕТАЛЛУРГИЧЕСКОЕ ПРОИЗВОДСТВО	4 286	1 813
ХИМИЧЕСКАЯ И НЕФТЯНАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ	3 554	4 634
ПИЩЕВАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ	2 031	3 469
ДЕРЕВООБРАБОТКА	1 185	2 251
ТЕКСТИЛЬНАЯ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ	571	1 388
ПРОЧИЕ ПРОИЗВОДСТВА	98 415	57 254
Государственный сектор	37 368	25 245
Транспорт и связь	28 532	70 642
ВСПОМОГАТЕЛЬНАЯ ТРАНСПОРТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ	18 121	33 609
ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СУХОПУТНОГО И ВОЗДУШНОГО ТРАНСПОРТА	8 597	1 555
СВЯЗЬ	1 814	29 478

Аграрный и смежные с ним сектора	1 567	2 327
СЕЛЬСКОЕ ХОЗЯЙСТВО	1 421	2 286
ЛЕСНОЕ И РЫБНОЕ ХОЗЯЙСТВА	146	41
Сырьевой сектор	977	1 845
ДОБЫЧА НЕФТИ И ГАЗА	897	1 844
ДОБЫЧА ПРОЧИХ ПОЛЕЗНЫХ ИСКОПАЕМЫХ	80	1
Итого средств на счетах клиентов	12 960 980	9 259 753

4.15. Выпущенные долговые обязательства.

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых обязательств представлена ниже:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Облигации	0	0
Еврооблигации	0	0
Векселя, в т.ч.:	245 773	228 507
дисконтные	193 109	228 507
процентные	28 944	0
беспроцентные	23 720	0
Депозитные сертификаты	0	0
Итого выпущенных долговых обязательств	245 773	228 507

Обязательства Банка, условия привлечения которых содержат возможность их досрочного возврата при наступлении обстоятельств, не связанных с исполнением обязательств перед Банком третьими лицами, отсутствуют.

Неисполненные обязательства Банка представлены выпущенными беспроцентными векселями к исполнению:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Основная сумма долга, в т.ч.:	23 720	0
просроченная задолженность	0	0
реструктурированная задолженность	0	0
Проценты (дисконты)	0	0
Итого, обязательств по выпущенным ценным бумагам к исполнению	23 720	0

4.16. Прочие обязательства.

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств и видов валют представлены в таблице:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Прочие финансовые обязательства, в т.ч.:	41 041	70 646
в рублях	35 125	68 656
в долларах	4 716	1 673
в евро	1 200	317
Прочие нефинансовые обязательства, в т.ч.:	2 564	1 569
в рублях	2 564	1 569
в долларах	0	0
в евро	0	0
Итого прочих обязательств	43 605	72 215

Информация сроках, оставшихся до погашения прочих обязательств, представлена ниже:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
До востребования	5 419	3 753
До 1 месяца	16 339	46 294
От 1 до 3 месяцев	4 486	9 312
От 3 месяцев до 1 года	1 020	8 396
Более 1 года	8 473	3 472
Без определенного срока	4 866	4 113
Итого прочих обязательств	43 605	72 215

4.17. Уставный капитал.

На 1 января 2015 г. уставный капитал Банка сформирован в сумме 521 100 000 рублей и разделен на 5 210 000 штук обыкновенных именных акций номинальной стоимостью 100 рублей каждая акция и 2 000 штук привилегированных именных акций с определенным размером дивиденда по ним номинальной стоимостью 50 рублей каждая акция.

Сведения о каждой категории (типе) акций приведены ниже:

Индивидуальный государственный регистрационный номер акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
10101398B	16.06.1994	Обыкновенные	х	100
10101398B013D	10.10.2014	Обыкновенные	х	100
20101398B	05.10.1995	Привилегированные	с определенным размером дивиденда	50

Внеочередное общее собрание акционеров Банка, состоявшееся 08.09.2014 (протокол №2 от 10.09.2014), приняло решение о дополнительном выпуске обыкновенных именных акций в количестве 1 000 000 штук, номинальной стоимостью 100 рублей (цена размещения 100 рублей). 25.12.2014 Банк завершил дополнительную эмиссию, в результате которой было размещено 1 000 000 обыкновенных именных акций на сумму 100 000 тыс. рублей. По итогам этого дополнительного выпуска акций уставный капитал Банка составил 521 100 тыс. руб. Акции оплачены полностью.

В целях увеличения уставного капитала Банк вправе дополнительно к размещенным акциям разместить 1 350 000 обыкновенных именных акций номинальной стоимостью каждой акции 100 рублей на общую сумму 135 000 тыс.руб. и 1 000 000 привилегированных именных акций с определенным размером дивиденда номинальной стоимостью каждой акции 50 рублей на общую сумму 50 000 тыс.руб. (объявленные акции).

Каждая обыкновенная акция Банка предоставляет акционеру-владельцу одинаковый объем прав.

Акционеры-владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с Уставом Банка участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации Банка – право на получение части его имущества.

Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Акционеры-владельцы обыкновенных акций Банка имеют также другие права, предусмотренные Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Банка.

Привилегированные акции Банка имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют акционерам-владельцам одинаковый объем прав.

Акционеры-владельцы привилегированных акций Банка не имеют права голоса на общих собраниях акционеров Банка за исключением:

- решения вопросов о реорганизации или ликвидации Банка;
- решения вопросов о внесении изменений или дополнений в Устав Банка, ограничивающих права акционеров-владельцев привилегированных акций.

Акционеры-владельцы привилегированных акций Банка имеют право на размер годового дивиденда по привилегированным акциям Банка не менее 120 процентов от номинальной стоимости этих акций.

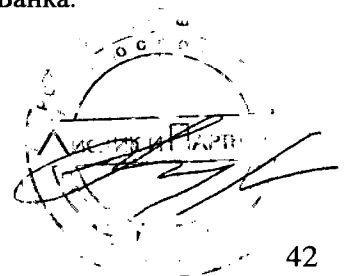
Акционеры-владельцы привилегированных акций, размер дивиденда по которым определен в уставе Банка, имеют право участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа. Право акционеров-владельцев привилегированных акций такого типа участвовать в общем собрании акционеров прекращается с момента первой выплаты по указанным акциям дивидендов в полном размере.

Акционеры-владельцы привилегированных акций Банка имеют также другие права, предусмотренные Федеральным законом "Об акционерных обществах" и Уставом Банка.

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Банк не размещал ценных бумаг, конвертируемых в акции.

В течение отчетного периода Банк не выкупал акции у акционеров Банка.



5. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения активов.

Информация об убытках от обесценения и суммах восстановления убытков от обесценения (изменение резервов на возможные потери) по каждому виду активов приведена в таблице ниже:

	2014 год		2013 год	
	Суммы доходов	Суммы расходов	Суммы доходов	Суммы расходов
По видам активов:				
Средства в кредитных организациях	0	29	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	324 078	469 632	116 121	223 173
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 809	3 872	842	4 165
Прочие активы	61 031	80 457	71 234	104 482
Итого, убытки от обесценения и суммы восстановления обесценения по всем видам активов	386 918	553 990	188 197	331 820

5.2. Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли или убытков.

Ниже приведена информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в разбивке по влиянию на статьи бухгалтерского баланса:

	2014 год	2013 год
Денежные средства	76 659	3 279
Средства в кредитных организациях	500 077	(3 397)
Ссудная и приравненная к ней задолженность	15 550	1 021
Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 726	5 998
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	4 184	3 523
Прочие активы	4 032	1 308
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	(631 534)	(13 345)
Выпущенные долговые обязательства	5 900	0
Прочие обязательства	895	(179)
Итого, сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли (убытков)	(22 511)	(1 792)

5.3. Основные компоненты расхода (дохода) по налогам.

Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогам представлена в таблице:

	2014 год	2013 год
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ, в т.ч.:	17 266	19 241
налог на имущество	8 008	7 817
налог на добавленную стоимость	7 773	10 625
налог на землю	703	452
госпошлина за регистрационные действия	425	1
плата за негативное воздействие на окружающую среду	194	181
транспортный налог	163	165
Налог на прибыль	26 735	47 666
Увеличение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	0	0
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог на прибыль	(126 730)	0
Итого расход (возмещение) по налогам	(82 729)	66 907

Расходы или доходы, связанные с изменением ставок налогов и введением новых налогов, отсутствуют.

5.4. Вознаграждения работникам.

Ниже приведена информация о суммах вознаграждений работникам:

	2014 год	2013 год
Оплата труда работников, включая премии и компенсации	270 552	256 521
Другие выплаты работникам	2 272	5 451

5.5. Затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в отчетном периоде.

Расходы, подлежащие отражению в разделе, отсутствуют.

5.6. Статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию.

Далее представлены статьи доходов и расходов, подлежащие отдельному раскрытию:

	2014 год		2013 год	
	Суммы доходов	Суммы расходов	Суммы доходов	Суммы расходов
Списание стоимости основных средств до возмещаемой суммы	0	11 093	0	0
Сторнирование списаний стоимости основных средств до возмещаемой суммы	0	0	0	0
Реструктуризация деятельности Банка	0	0	0	0
Восстановление резервов по затратам на реструктуризацию деятельности Банка	0	0	0	0
Выбытие объектов основных средств	278	38	106	1 158
Выбытие инвестиций	0	0	3 000	0
Прекращенная деятельность	0	27	0	1 464
Урегулирование судебных разбирательств	0	20	0	32

6. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.

6.1. Цели, политика, процедуры в области управления капиталом и подходы к оценке достаточности капитала.

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

Политика Банка в области управления капиталом направлена на поддержание уровней достаточности базового капитала, основного капитала и собственных средств не ниже обязательных минимальных значений, установленных Банком России, а также на соблюдение ограничений по максимальному уровню долгосрочной ликвидности и размеров кредитных рисков.

В качестве основных инструментов управления капиталом для обеспечения текущей и будущей деятельности Банк рассматривает следующие позиции: увеличение уставного капитала, формирование прибыли текущего периода, увеличение субординированных займов. Изменение величины каждой из позиций обуславливается в том числе и за счет требований к капиталу, установленных Банком России. В этой связи, в соответствии с планами по росту активов, увеличиваются требования к величине капитала, которая, главным образом, формируется за счет перечисленных инструментов управления капиталом.

В течение 2015 года планируется: увеличение уставного капитала на сумму 200 000 тыс. руб., увеличение объема субординированных займов на 20 000 тыс. руб. Плановая величина капитала (собственных средств) по итогам 2015 года ожидается в размере 1 900 000 тыс. руб.

Контроль за выполнением нормативов достаточности капитала, установленных Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

Существенных изменений в области применяемой Банком политики управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом не было.

6.2. Основные характеристики инструментов капитала.

Основные инструменты базового капитала.

Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями.

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

	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	Кол-во акций (шт.)	Стоимость акций (тыс. руб.)	Кол-во акций (шт.)	Стоимость акций (тыс. руб.)
Обыкновенные акции	5 210 000	0,1	4 210 000	0,1
Уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями, всего		521 100		421 100
в т.ч. часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества		49		49
Итого, уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями, вошедший в расчет базового капитала		520 951		420 951

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

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

Ограничений прав по обыкновенным именным акциям нет.

Резервный фонд.

Резервный фонд Банка сформирован в соответствии с российскими нормативными требованиями по общим банковским рискам, включая будущие убытки и прочие непредвиденные риски и условные обязательства. Резервный фонд формируется путем обязательных ежегодных отчислений от чистой прибыли, остающейся в распоряжении Банка после уплаты всех налогов в бюджет и внебюджетные фонды, до достижения им размера не менее 5 процентов от его уставного капитала.

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Резервный фонд	21 200	21 200

Нераспределенная прибыль прошлых лет.

Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией составляет:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Нераспределенная прибыль прошлых лет	332 078	246 294

Нераспределенная прибыль отчетного года.

Прибыль отчетного года в части, подтвержденной заключением аудиторской организацией, составляет:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Нераспределенная прибыль отчетного года	132 372	92 564

Основные инструменты добавочного капитала.

Источники добавочного капитала отсутствуют.

Основные инструменты дополнительного капитала.

Уставный капитал, сформированный в результате размещения привилегированных акций, проведенного до 1 марта 2013 года.

	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	Кол-во акций (шт.)	Стоимость акций (тыс. руб.)	Кол-во акций (шт.)	Стоимость акций (тыс. руб.)
Привилегированные акции	2000	0,05	2000	0,05
Уставный капитал, сформированный привилегированными акциями		100		100
Итого, уставный капитал, сформированный привилегированными акциями (с учетом дисконтирования)		80		80

Часть уставного капитала, сформированного за счет капитализации прироста стоимости имущества при переоценке до выбытия имущества.

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Уставный капитал, сформированный за счет капитализации прироста стоимости имущества	49	49

Субординированный кредит (депозит, заем).

Остаточная стоимость субординированных займов, удовлетворяющих условиям включения в состав источников дополнительного капитала, с учетом дисконтирования составила:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Субординированные кредиты, в т.ч.:	527 207	385 890
привлеченные до 1 марта 2013 года	191 207	235 890

Прирост стоимости имущества.

Прирост стоимости имущества Банка за счет переоценки, осуществленной на конец отчетного года по текущей (восстановительной) стоимости составил:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	158 644	154 638

6.3. Выполнение в отчетном периоде требований к капиталу.

В течение отчетного периода Банк выполнял все требования законодательства к размеру капитала, а также установленные обязательные нормативы.

В таблице ниже представлена информация о выполнении нормативных требований к уровням достаточности капитала Банка:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Норматив достаточности базового капитала (min 5%)	6,7%	6,6%
Норматив достаточности основного капитала (min 5,5%)	6,7%	6,6%
Норматив достаточности собственных средств (min 10,0%)	11,2%	11,3%

6.4. Дивиденды, признанные в качестве выплат в пользу акционеров, и непризнанные дивиденды по кумулятивным привилегированным акциям.

На состоявшемся 27.06.2014 годовом общем собрании акционеров по итогам работы Банка за 2013 год принято решение направить на выплату дивидендов по акциям чистую прибыль в размере 4 751 тыс. руб., в том числе решено:

- выплатить дивиденды по привилегированным акциям Банка с определенным размером дивиденда в размере 60 рублей на 1 акцию на общую сумму 120 тыс. руб.;
- выплатить дивиденды по обыкновенным акциям Банка в размере 1,10 рубля на 1 акцию на общую сумму 4 631 тыс. руб.
- определить 9 июля 2014 года (на конец операционного дня) датой, на которую определяются лица, имеющие право на получение дивидендов. Выплату дивидендов осуществить в денежной форме, в безналичном порядке и в сроки, установленные законодательством.

Обязательства по выплате дивидендов по привилегированным и обыкновенным акциям Банка исполнены в полном объеме. Незначительная часть выплаченных дивидендов возвращена Банку. Причиной является отсутствие у Банка и регистратора Банка точных и необходимых адресных данных и банковских реквизитов лиц, имеющих право на получение объявленных дивидендов.

Кумулятивные привилегированные акции в уставном капитале Банка отсутствуют.

6.5. Убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения, признанные в течение периода в составе капитала.

Далее приведена информация об убытках от обесценения и восстановлении убытков от обесценения, признанных в составе капитала:

	2014 год		2013 год	
	Суммы доходов	Суммы расходов	Суммы доходов	Суммы расходов
По видам активов:				
Средства в кредитных организациях	0	29	0	0
Ссудная и приравненная к ней задолженность	324 078	469 632	116 121	223 173
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 809	3 872	842	4 165
Прочие активы	61 031	80 457	71 234	104 482
Итого, убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения по всем видам активов	386 918	553 990	188 197	331 820
По условным обязательствам кредитного характера	17 824	17 745	16 826	18 379
Итого, убытки от обесценения и восстановление убытков от обесценения, признанные в составе капитала	404 742	571 735	205 023	350 199

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.

7.1. Существенные остатки денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования.

Недоступными для использования являются денежные средства, депонируемые в Банке России на счетах обязательного резервирования. Остатки на указанных счетах исключаются из состава денежных средств и их эквивалентов в отчете о движении денежных средств:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Обязательные резервы на счетах в Банке России	107 772	82 675

7.2. Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

Существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, отсутствуют.

7.3. Неиспользованные кредитные средства.

Неиспользованные кредитные средства отсутствуют.

7.4. Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей, и потоки денежных средств, необходимые для поддержания операционных возможностей.

Ниже приведена информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей, отдельно от потоков денежных средств, необходимых для поддержания операционных возможностей:

	2014 год	2013 год
Денежные потоки, представляющие увеличение операционных возможностей	44 530	55 571
Денежные потоки, необходимые для поддержания операционных возможностей	89 883	82 016

7.5. Движение денежных средств в разрезе географических зон.

В течение отчетного периода, также как и в предыдущем отчетном периоде, движение денежных средств происходило на территории Российской Федерации.

8. Информация о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.

На основании абз. 2 п. 1.5 Указания Банка России от 25.10.2013 №3081-У в данном разделе приведена качественная и количественная информация о рисках, признанная Банком существенной для раскрытия с учетом принципа пропорциональности.

8.1. Принимаемые риски, способы их выявления, измерения, мониторинга и контроля.

8.1.1. Виды значимых рисков и источники их возникновения.

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

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004 №70-Т "О типичных банковских рисках", относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой и стратегический риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

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

8.1.2. Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками.

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

В управлении риском ликвидности задействованы следующие подразделения Банка:

- Финансовое управление;
- Управление риск-менеджмента;
- Управление кредитования.

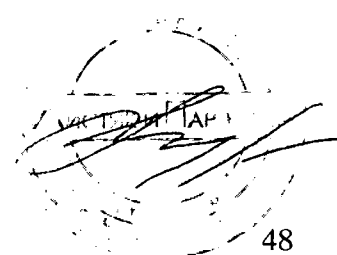
В управлении операционным риском участвуют все подразделения Банка.

В управлении кредитным риском принимают участие подразделения Банка:

- Управление кредитования;
- Управление риск-менеджмента;
- Управление безопасности;
- Финансовое управление;
- Управление ценных бумаг и валютного контроля;
- Бухгалтерия.

В управлении стратегическим риском участвуют:

- Управление риск-менеджмента;
- Управление безопасности;
- Отдел персонала;
- Отдел финансового мониторинга;
- Служба внутреннего аудита;



- Подразделения Банка, занятые в подготовке аналитических материалов о состоянии рыночной среды и рисках, принимаемых Банком.

В управлении рыночным риском (валютным, процентным) участвуют:

- Управление ценных бумаг и валютного контроля;
- Управление риск-менеджмента.

Общий контроль за системой управления рисками в Банке осуществляет Служба внутреннего контроля. Центральным органом управления рисками в Банке является Правление Банка. Специалистами Банка систематически проводится оценка всех видов рисков, их анализ.

8.1.3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

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

Одной из основных задач Политики управления рисками является содействие достижению оптимального соотношения между принимаемыми рисками и доходностью банковских операций.

Основными принципами управления рисками в Банке являются:

- учет всех основных видов риска, присущих банковской деятельности, и характерных для Банка;
- системный и комплексный подход при анализе различных видов принимаемых рисков;
- приоритет оценок рисков, подготовленных независимыми подразделениями, осуществляющих оценку и контроль рисков;
- использование наиболее современных методов оценки рисков;
- четкое распределение обязанностей между уполномоченными органами управления и должностными лицами Банка при принятии решений.

В целях исключения (снижения) возможности возникновения факторов операционного риска в Банке создана система управления операционным риском, которая за счет быстрого и адекватного реагирования минимизирует риск получения возможных убытков Банком. Мониторинг операционного риска осуществляется ответственными лицами по контролю за операционными рисками Банка на ежедневной основе.

Риск ликвидности в силу особой важности, быстроты реализации и критичности последствий занимает отдельное место в системе управления рисками и подлежит контролю и управлению на ежедневной основе.

В связи с интеграцией процесса управления рисками со всеми бизнес-процессами Банка, идентификация, управление и ограничение рисков происходит на всех уровнях – от рядового сотрудника до высших менеджеров Банка.

С целью управления капиталом банковские риски оцениваются с точки зрения их влияния на капитал Банка. Стратегия управления капиталом направлена на поддержание, в том числе за счет дополнительного привлечения ресурсов, достаточного для расширения объемов активных операций Банка капитала при соблюдении приемлемого уровня рисков.

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующей организации.

Контроль за соблюдением уровня достаточности капитала, установленного Банком России, осуществляется на ежедневной основе.

8.1.4. Процедуры управления рисками и методы их оценки, а также произошедшие в них изменения в течение отчетного года.

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

Главными целями управления банковскими рисками являются:

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

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

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

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

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

В отчетном периоде существенных изменений в процедурах и методах оценки банковских рисков не произошло. Банк продолжил актуализировать имеющиеся методики оценки, была проведена работа по обновлению лимитной системы.

8.1.5. Политика в области снижения рисков.

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

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

8.1.6. Состав и периодичность внутренней отчетности по рискам.

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

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

Ежемесячный отчет о качестве розничного кредитного портфеля содержит информацию по портфелю о состоянии и изменении основных показателей качества, включая данные о просроченной задолженности, ее объемах, динамике, структуре, продолжительности.

На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по совокупному риску и капиталу, кредитным и рыночным рискам, риску ликвидности и нефинансовым рискам.

8.1.7. Объемы требований к капиталу и их изменения в течение отчетного года.

Ниже приведена информация об объемах требований к капиталу, их изменениях, а также о максимальном, минимальном и среднем значении в течение отчетного периода:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Объем требований к капиталу	15 053 695	11 485 881
Max (внутри периода) на 01.12.2014	14 741 972	
Min (внутри периода) на 01.03.2014	42 320 953	
Среднее значение	13 090 194	

8.1.8. Виды и степень концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями.

Банк уделяет пристальное внимание контролю уровня концентрации кредитных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый.

В Банке ведется регулярный мониторинг крупных кредитных рисков и прогноз соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков).

На текущий момент наибольшая доля портфеля приходится на лизинг, строительство, оптовая и розничная торговля.

Также уделяется внимание контролю уровня концентрации рыночных рисков, который в настоящее время оценивается как приемлемый.

8.2. Значимые виды рисков.

8.2.1. Кредитный риск.

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

Основными инструментами минимизации и регулирования кредитного риска являются:

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

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

Распределение составляющих кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности кредитной организации, видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов, видам активов и географическим зонам представлено в подразделах 4.1, 4.3, 4.4, 4.7, 4.11, 4.12.

Далее приведена классификация активов по группам риска, определенным в зависимости от величины коэффициента уровня риска актива в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 №139-И "Об обязательных нормативах банков":

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Активы с коэффициентом риска:		
0 процентов	1 928 556	735 762
20 процентов	700 403	879 103
50 процентов	0	0
100 процентов	8 782 728	7 024 333
110 процентов	78 518	63 259
140 процентов	71 646	86 364
150 процентов	2 781 601	1 700 193
170 процентов	16 756	19 864
200 процентов	0	29
300 процентов	4 401	0
600 процентов	1 097	0
Итого, балансовая стоимость активов для целей расчета требований к капиталу в отношении кредитного риска	14 365 706	10 508 907

Далее представлена информация о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов требований по состоянию на 01.01.2015:

Показатели	Просроченная задолженность						Реструктурированная задолженность	
	Удельный вес в общем объеме активов	Объем задолженности	в том числе по срокам задержки платежей:				Удельный вес в общем объеме активов	Объем задолженности
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Кредитные организации	0,000%	0	0	0	0	0	0,000%	0
Юридические лица	1,768%	253 995	17 787	11 340	8 261	216 607	0,037%	5 349
ссудная задолженность	1,456%	209 230	13 724	10 850	2 752	181 904	0,034%	4 847
прочие требования	0,110%	15 803	2 878	210	1 332	11 383	0,000%	0
требования по получению процентных доходов	0,202%	28 962	1 185	280	4 177	23 320	0,003%	502
Физические лица	4,074%	585 234	286 622	144 033	30 058	124 521	0,001%	169
ссудная задолженность	3,174%	455 903	244 362	104 077	24 730	82 734	0,001%	100
прочие требования	0,022%	3 089	56	31	0	3 002	0,000%	0
требования по получению процентных доходов	0,879%	126 242	42 204	39 925	5 328	38 785	0,0005%	69
Итого, по всем контрагентам и инструментам	5,842%	839 229	304 409	155 373	38 319	341 128	0,038%	5 518

Ниже представлена информация о просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе типов контрагентов и видов требований по состоянию на 01.01.2014:

Показатели	Просроченная задолженность						Реструктурированная задолженность	
	Удельный вес в общем объеме активов	Объем задолженности	в том числе по срокам задержки платежей:				Удельный вес в общем объеме активов	Объем задолженности
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней		
Кредитные организации	0,000%	0	0	0	0	0	0,000%	0
Юридические лица	2,419%	254 223	8 870	28 030	15 655	201 668	0,361%	37 984
ссудная задолженность	2,079%	218 515	2 256	24 361	12 789	179 109	0,324%	34 001
прочие требования	0,057%	6 007	3 884	559	324	1 240	0,000%	0
требования по получению процентных доходов	0,283%	29 701	2 730	3 110	2 542	21 319	0,038%	3 983
Физические лица	5,258%	552 567	280 920	94 024	28 175	149 448	0,002%	169
ссудная задолженность	4,144%	435 455	249 428	63 776	21 929	100 322	0,001%	100
прочие требования	0,049%	5 158	0	74	2 312	2 772	0,000%	0
требования по получению процентных доходов	1,065%	111 954	31 492	30 174	3 934	46 354	0,001%	69
Итого, по всем контрагентам и инструментам	7,677%	806 790	289 790	122 054	43 830	351 116	0,363%	38 153

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

Основными видами реструктуризации являются:

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

В общем объеме просроченной задолженности наибольший удельный вес имеют требования к физическим лицам в силу специфики их кредитования. В разрезе географических зон подавляющая часть просроченной задолженности представлена требованиями к заемщикам Республики Башкортостан.

Далее представлена информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери:

	На 01.01.2015			На 01.01.2014		
	Сумма требований	Резерв на возможные потери расчетный	фактически сформированный	Сумма требований	Резерв на возможные потери расчетный	фактически сформированный
I категория качества	3 790 194	0	0	2 815 726	0	0
II категория качества	8 397 557	278 182	278 182	5 932 343	116 555	116 366
III категория качества	266 607	42 461	42 461	216 836	47 586	47 586
IV категория качества	124 072	64 116	56 965	186 514	94 759	89 925
V категория качества	233 717	227 621	205 121	204 855	198 025	172 025
Итого	12 812 147	612 380	582 729	9 356 274	456 925	425 902

Информация о величине сформированных и восстановленных резервах на возможные потери приведена ниже:

	2014 год	2013 год
Формирование резервов на возможные потери	571 735	350 199
Восстановление резервов на возможные потери	404 742	205 023

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Кредиты выдаются под высоколиквидное обеспечение. Оценка предполагаемого обеспечения производится специалистом по залогу Банка, либо независимым оценщиком. Периодичность оценки различных видов обеспечения производится в соответствии с внутренним положением о залоге. Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения на ежеквартальной основе.

Далее перечислены основные виды полученного обеспечения по состоянию на отчетную дату:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Гарантии и поручительства	9 777 741	11 135 121
Ценные бумаги	497 332	321 675
Прочее имущество	1 803 013	2 036 651
Итого	12 078 086	13 493 447

По состоянию на 01.01.2015 в уменьшение расчетного резерва на возможные потери принято обеспечение второй категории качества стоимостью 524 864 тыс. руб., представленного залогом жилой и нежилой недвижимости и транспорта (на 01.01.2014: обеспечение второй категории качества стоимостью 564 239 тыс. руб., залог жилой и нежилой недвижимости, транспорта и оборудования).

Права требования по кредитным договорам в обеспечение по привлеченным средствам не предоставлены. Информация о ценных бумагах, предоставленных в качестве обеспечения по привлеченным средствам, приведена в подразделе 4.8.

8.2.2. Рыночный риск.

Рыночный риск – это возможность возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок долевых ценных бумаг, процентных ставок, цен на драгоценные металлы и других рыночных индикаторов. Основной целью управления рыночным риском Банка является оптимизация уровня рыночного риска, соответствие уровня рисков установленным ограничениям, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий.

Банк выделяет следующие категории рыночного риска:

- валютный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют;
- процентный риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением уровня процентных ставок;
- фондовый риск – риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением справедливой стоимости долевых ценных бумаг.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам, процентным ставкам и производным финансовым инструментам. В этих целях Финансовый комитет Банка устанавливает лимиты портфелей ценных бумаг, открытых позиций и другие ограничения. Уполномоченные органы и подразделения определяют методологии в отношении управления рыночным риском и устанавливают лимиты на конкретные виды операций.

Лимиты рыночного риска устанавливаются на основе анализа стоимости, подверженной риску (Value-at-Risk), сценарного анализа, стресс-тестирования, а также с учетом ограничений, установленных нормативными и распорядительными документами Банка России и рекомендаций Базельского Комитета по банковскому надзору.

Структура финансовых активов, предназначенных для торговли, в отношении которых осуществляется расчет рыночного риска приведена в подразделе 4.4.

Измерение рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 №387-П "О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска".

Размеры требований к капиталу в отношении рыночного риска приведены в таблице ниже:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
процентный риск	7 108,90	11 603,23
общий процентный риск	3 977,52	7 949,20
специальный процентный риск	3 131,38	3 654,03
фондовый риск	210,22	22 112,72
общий фондовый риск	105,11	11 056,36
специальный фондовый риск	105,11	11 056,36
валютный риск	87 104,24	94 921,95
Итого, размер требований к капиталу в отношении рыночного риска	178 593,24	516 371,33

8.2.3. Операционный риск.

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

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

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

Для повышения качества управления операционными рисками во всех структурных подразделениях Банка определены сотрудники, ответственные за выявление операционных рисков. С ними постоянно проводятся разъяснительные работы в части вопросов идентификации и управления операционными рисками.

В количественном измерении операционный риск рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 №346-П "О порядке расчета размера операционного риска".

Размеры требований к капиталу в отношении операционного риска приведены ниже:

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	100 791	78 146

Далее представлены сведения о величине доходов (чистых процентных и непроцентных), используемых для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска:

	2013 год	2012 год	2011 год	2010 год
Чистые процентные доходы	610 821	346 902	283 283	187 136
Чистые непроцентные доходы	195 920	364 909	213 981	166 704
Итого, доходы для целей расчета требований к капиталу на покрытие операционного риска	806 741	711 811	497 264	353 840

Основными методами, используемыми Банком для снижения операционного риска, являются:

- разработка организационной структуры, внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;

- соблюдение принципов разделения полномочий, порядка утверждения (согласования) и подотчетности по проводимым банковским операциям и другим сделкам;

- совершенствование систем автоматизации банковских технологий и защиты информации, минимизация ручной (неавтоматизированной) обработки документов;

- использование Банком традиционных видов имущественного и личного страхования;

- разработка системы мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств.

8.2.4. Риск инвестиций в долговые инструменты.

Объем инвестиций Банка в долговые инструменты в разрезе категорий ценных бумаг, видов облигаций и видов валют приведен далее:

Листик 1

54

	На 01.01.2015	На 01.01.2014
Вложения в долговые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости	0	0
Вложения в долговые инструменты, имеющиеся в наличии для продажи	195 802	323 148
из них:		
в рублях	195 802	323 148
в т.ч.:		
государственные облигации	101	97 828
облигации кредитных организаций	85 289	106 013
облигации прочих эмитентов	110 412	119 307
в долларах	0	0
в евро	0	0
Вложения в долговые инструменты, удерживаемые до погашения	0	46 631
из них:		
в рублях	0	0
в долларах	0	39 629
в т.ч.:		
облигации прочих эмитентов	0	39 629
в евро	0	7 002
в т.ч.:		
облигации прочих эмитентов	0	7 002
Итого, вложений в долговые инструменты	195 802	369 779

В структуре портфеля долговых ценных бумаг Банка преобладает доля долговых инструментов с фиксированной доходностью, в связи с чем совокупный риск портфеля оценивается как низкий.

8.2.5. Процентный риск.

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

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 ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров, как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

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

Основным методом управления процентным риском портфеля ценных бумаг является ограничение дюрации портфеля ценных бумаг через установление предельно допустимого значения этого показателя отдельно по портфелю государственных ценных бумаг, по портфелю негосударственных ценных бумаг и по портфелю еврооблигаций.

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

На основании проведенного анализа Банк определяет оптимальную величину процентных ставок по своим инструментам. Утверждение процентных ставок по депозитам физических лиц осуществляется Правлением. Ставки по кредитам, векселям и депозитам физических лиц устанавливаются Финансовым комитетом.

Процентный риск выявляется с помощью проведения стоимостного анализа активов и пассивов Банка и их сопоставления, анализа и прогноза денежных потоков, анализа движения финансовых рынков, тарифной политики операторов рынка.

Банк ежемесячно рассчитывает показатели чистой процентной маржи и чистого спреда от кредитных операций, ежеквартально производится расчет риска процентной ставки

Порядок оценки инструментов, чувствительных к изменению процентной ставки, с неопределенными сроками востребования (погашения) или пересмотра процентных ставок:

- расчетные счета клиентов являются "чувствительными к изменению процентных ставок" в случае, если договором на обслуживание предусмотрена выплата вознаграждения (в виде процента или комиссии) на остаток (оборот) денежных средств по счету клиента. Проведенный анализ статистических данных по указанным счетам, в части чувствительных к изменению процентных ставок, за последние 2 года, предшествующие отчетной дате показал, что списание денежных средств со счетов производится в течении 20-30 дней после их поступления на счета. Что дает право предположить, что данные счета являются счетами сроком востребования "до 30 календарных дней";
- средства, размещенные на срок "до востребования", относятся во временные интервалы согласно схемам минимальных ежемесячных платежей, установленным в кредитных договорах.

Ниже приведены объем, структура и чувствительность стоимости финансовых инструментов к изменениям процентных ставок во временном интервале до 1 года в целом по всем видам валют, а также в разрезе тех валют, в которых номинировано более 10% общей суммы рублевого эквивалента стоимости всех активов (пассивов), чувствительных к изменению процентных ставок:

Наименование показателя	Временные интервалы											
	до 30 дней			от 31 до 90 дней			от 91 до 180 дней			от 181 дня до 1 года		
	по всем валютам	в рублях	в долларах	по всем валютам	в рублях	в долларах	по всем валютам	в рублях	в долларах	по всем валютам	в рублях	в долларах
Средства на корреспондентских счетах в КО	218 671	166 498	27 998	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность	559 356	532 127	27 229	641 871	641 871	0	709 284	709 284	0	3 398 462	3 398 462	0
Прочие активы	23	23	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Основные средства и нематериальные активы	0	0	0	0	0	0	0	0	0	23 768	23 768	0
Итого балансовых активов, чувствительных к изменению процентных ставок, со сроком погашения (изменения процентной ставки) до 1 года	778 050	698 648	55 227	641 871	641 871	0	709 284	709 284	0	3 422 230	3 422 230	0
Средства кредитных организаций	0	0	0	1 329	1 329	0	901	901	0	3 161	3 161	0
Средства клиентов, не являющихся КО	1 489 521	644 495	826 954	558 845	525 046	29 046	311 724	246 330	64 187	2 033 640	1 611 812	419 851
Выпущенные долговые обязательства	23 720	23 720	0	181 736	181 736	0	0	0	0	0	0	0
Итого балансовых пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, со сроком погашения (изменения процентной ставки) до 1 года	1 513 241	668 215	826 954	741 910	708 111	29 046	312 625	247 231	64 187	2 036 801	1 614 973	419 851
Совокупный ГЭП	-735 191	30 433	-771 727	-100 039	-66 240	-29 046	396 659	462 053	-64 187	1 385 429	1 807 257	-419 851
Изменение чистого процентного дохода:												
временной коэффициент		0,9583		0,8333			0,6250			0,2500		
+ 400 базисных пунктов	-28 181,34	1 166,56	-29 581,84	-3 334,50	-2 207,91	-968,16	9 916,48	11551,33	-1 604,68	13 854,29	18 072,57	-4 198,51
- 400 базисных пунктов	28 181,34	-1 166,56	29 581,84	3 334,50	2 207,91	968,16	-9 916,48	-11551,33	1 604,68	-13 854,29	-18 072,57	4 198,51

Положительный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, превышают обязательства, чувствительные к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при повышении процентных ставок и уменьшаться при снижении процентных ставок. Отрицательный ГЭП (активы, чувствительные к изменению процентных ставок, меньше обязательств, чувствительных к изменению процентных ставок) означает, что чистый процентный доход будет увеличиваться при падении процентных ставок и уменьшаться при росте процентных ставок.

Анализ процентного риска осуществляется в отношении сводной величины абсолютного ГЭПа, полученной по итогам года. В случае увеличения процентной ставки на 400 базисных пунктов чистый процентный доход за год уменьшится округленно на 7745 тыс. руб. (-28181-3334+9916+13854), при снижении процентной ставки – возрастет округленно на 7745 тыс. руб. (+28181+3334-9916-13854).

9. Информация об операциях со связанными сторонами.

Банк проводит операции со своими крупными акционерами, руководителями, а также компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит крупным участникам капитала Банка. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, финансирование торговых операций и операции с иностранной валютой и проч. Данные операции осуществлялись преимущественно по рыночным ставкам.

Ниже указаны сведения об операциях (сделках) по каждой группе связанных сторон за 2014 год (суммы проводимых операций, суммы остатков по таким операциям):

	Акционеры и их близкие родственники	Управленческий персонал и их близкие родственники	Прочие связанные стороны
Активы			
Ссудная задолженность на 01.01.2014	179 158	2 719	41 645
Предоставлено ссуд	856 835	17 514	32 320
Погашено ссуд	404 995	16 734	27 831
Ссудная задолженность на 01.01.2015	630 998	3 499	46 133
в т.ч.: просроченная задолженность	0	0	51
РВПС	44	6	898
Чистая ссудная задолженность на 01.01.2015	630 954	3 493	45 235

Вложения в ценные бумаги на 01.01.2014	0	0	0
Приобретение ценных бумаг	0	0	0
Реализация ценных бумаг	0	0	0
Вложения в ценные бумаги на 01.01.2015	0	0	0
Обязательства			
Текущие счета и депозиты на 01.01.2014	149 349	6 257	52 496
Привлечено средств	18 760 754	173 628	1 605 557
Возвращено средств	18 221 494	169 692	1 635 257
Текущие счета и депозиты на 01.01.2015	688 608	10 194	22 797
Субординированные займы на 01.01.2014	228 000	0	256 000
Привлечено средств	35 000	0	151 000
Возвращено средств	0	0	0
Субординированные займы на 01.01.2015	263 000	0	407 000
Обязательства по взаиморасчетам на 01.01.2014	0	0	0
Увеличение обязательств	197 797	0	98
Списание обязательств	197 797	0	98
Обязательства по взаиморасчетам на 01.01.2015	0	0	0
Гарантии			
Выданные гарантии на 01.01.2014	0	0	0
Предоставлено гарантий	0	0	0
Списано гарантий	0	0	0
Выданные гарантии на 01.01.2015	0	0	0
Полученные гарантии на 01.01.2014	0	0	0
Получено гарантий	0	0	0
Списано гарантий	0	0	0
Полученные гарантии на 01.01.2015	0	0	0
Доходы и расходы			
Процентные доходы	239 158	389	6 284
в т.ч. от предоставленных ссуд	239 158	389	6 284
от вложений в ценные бумаги	0	0	0
Процентные расходы	23 294	201	30 754
в т.ч. по привлеченным средствам клиентов	23 294	201	30 754
по выпущенным долговым обязательствам	0	0	0
Чистые доходы (расходы) от операций с иностранной валютой	277	113	0
Чистые доходы (расходы) от участия в уставном капитале юр. лиц	0	0	0
Операционные доходы	63 385	114	212
Операционные расходы	0	0	0

Ниже указаны сведения об операциях (сделках) по каждой группе связанных сторон за 2013 год (суммы проводимых операций, суммы остатков по таким операциям):

	Акционеры и их близкие родственники	Управленческий персонал и их близкие родственники	Прочие связанные стороны
Активы			
Ссудная задолженность на 01.01.2013	67 044	2 009	68 039
Предоставлено ссуд	182 155	4 392	10 402
Погашено ссуд	70 042	3 682	36 795
Ссудная задолженность на 01.01.2014	179 158	2 719	41 645
в т.ч.: просроченная задолженность	0	0	83
Вложения в ценные бумаги на 01.01.2013	0	0	0
Приобретение ценных бумаг	0	0	0
Реализация ценных бумаг	0	0	0
Вложения в ценные бумаги на 01.01.2014	0	0	0
Обязательства			
Текущие счета и депозиты на 01.01.2013	77 745	1 007	12 981
Привлечено средств	1 968 619	244 817	1 688 633
Возвращено средств	1 897 015	239 567	1 649 117
Текущие счета и депозиты на 01.01.2013	149 349	6 257	52 496
Субординированные займы на 01.01.2013	128 000	0	256 000
Привлечено средств	100 000	0	50 000
Возвращено средств	0	0	0
Субординированные займы на 01.01.2013	228 000	0	256 000



10. Информация о вознаграждениях управленческому персоналу, списочной численности и соблюдении внутренних правил системы оплаты труда.

	2014 год	2013 год
Начисленные выплаты	32 735	22 581
Доля выплат в общей величине выплат	12,0%	8,6%

Далее представлена информация о численности персонала:

В отчетном периоде, также как и в предыдущих отчетных периодах, Банк соблюдал правила и процедуры, которые предусмотрены внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Byron

Ф.Ф. Галлямов

Д.З. Мустафина