

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АГРОПРОМКРЕДИТ»
(Открытое акционерное общество)
за 2014 год**

г. Лыткарино

2015 год

Содержание

1. Общая информация	4
1.1 Реквизиты Банка, данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка	4
1.2 Информация о банковской группе	5
1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк	5
1.4 Состав акционеров Банка	6
2. Краткая характеристика деятельности Банка	6
2.1. Основные направления в деятельности Банка	6
2.1.1. Корпоративный бизнес	6
2.1.2. Розничный бизнес	8
2.1.3. Операции на финансовом рынке	9
2.2. Информация об экономической среде, в которой осуществляет свою деятельность Банк	11
2.2.1. Макроэкономическая среда в 2014 году	11
3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности и основных положений Учётной политики Банка	12
3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности	12
3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса	13
3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода	13
3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций	13
3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка	22
3.6. Изменения в Учётной политике на следующий 2015 отчётный год	23
3.7. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды	24
3.8. События после отчётной даты (далее – «СПОД»)	24
4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса	25
4.1. Денежные средства и их эквиваленты	25
4.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток ...	25
4.3. Чистая ссудная задолженность	26
4.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	31
4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	34
4.6. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	36
4.7. Прочие активы	39
4.8. Средства кредитных организаций	40
4.9. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями	40

4.10. Выпущенные долговые обязательства	41
4.11. Прочие обязательства.....	43
4.12. Уставный капитал Банка.....	43
5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах.....	44
5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения.....	44
5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех,	45
которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	45
5.3. Налоги.....	45
5.4. Вознаграждение работникам.....	45
6. Сопроводительная информация к Отчёту об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	46
7. Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств.....	47
8. Справедливая стоимость.....	48
9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля.....	49
10. Информация о принимаемых Банком рисках	53
10.1 Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля. Политики и процедуры управления рисками.	53
10.2 Кредитный риск.....	54
10.3 Рыночный риск	70
10.4 Операционный риск	77
10.5 Риск ликвидности	78
10.6 Правовой риск.....	82
10.7 Стратегический риск.....	83
10.8 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	83
10.9 Страновой риск.....	83
11. Операции со связанными с Банком сторонами.....	84

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «АГРОПРОМКРЕДИТ» (Открытое акционерное общество) (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2015 года и за 2014 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального Банка Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3081-У»).

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. На момент подписания отчетности дата Общего собрания акционеров Банка, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, не была определена.

1. Общая информация

1.1 Реквизиты Банка, данные о государственной регистрации, обособленных и внутренних подразделениях и рейтингах Банка

Полное фирменное наименование Банка: КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОПРОМКРЕДИТ» (Открытое акционерное общество)

Сокращенное наименование: ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ».

Место нахождения (юридический адрес): 140083, Московская область, г. Лыткарино, 5 микрорайон, квартал 2, дом 13.

Место нахождения (почтовый адрес): 107023, Москва, ул. Электrozаводская, д. 27, стр. 5.

Банковский идентификационный код (БИК): 044579710.

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 5026014060.

Номер контактного телефона: 8-800-100-80-08; (495) 739-20-05.

Адрес электронной почты: info@apkbank.ru.

Адрес страницы (страниц) в сети «Интернет»: www.apkbank.ru.

Основной государственный регистрационный номер: 1095000004252.

В 2013 году в связи с ликвидацией с 1 октября 2013 года Отделения № 5 Московского ГТУ ЦБ РФ Банк был переведен на расчетно-кассовое обслуживание в Отделение 4 Главного управления ЦБ РФ по Центральному федеральному округу г. Москва с соответствующим изменением банковского идентификационного кода.

Банк был создан 14 августа 2009 года в результате преобразования КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА «КРЕДИТНЫЙ АГРОПРОМБАНК» (Общество с ограниченной ответственностью) и является его правопреемником.

Банк был создан по решению учредителей в 1993 году в форме товарищества с ограниченной ответственностью и зарегистрирован ЦБ РФ в 1994 году, регистрационный номер 2880. В 1998 году было изменено наименование Банка, а также приведена в соответствие с действующим законодательством организационно-правовая форма.

Запись о создании юридического лица КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «АГРОПРОМКРЕДИТ» (Открытое акционерное общество) путем реорганизации в форме преобразования в открытое акционерное общество внесена в Единый государственный реестр юридических лиц Управлением Федеральной налоговой службы по Московской области 14 августа 2009 года.

Выпуск акций был зарегистрирован ЦБ РФ 2 октября 2009 года. Выпуск акций с увеличенным номиналом был зарегистрирован 14 января 2010 года. Дополнительный выпуск акций был зарегистрирован 11 июля 2013 года.

По состоянию на 1 января 2015 года региональная сеть Банка состояла из 11 филиалов, 31 дополнительного офиса, 3 операционных офисов, 4 операционных касс вне кассового узла, расположенных на территории 33 городов и двух поселков Российской Федерации. Изменения в течение 2014 года: в I-м квартале была открыта операционная касса вне кассового узла «Типанова»

Северо-Западного филиала Банка, изменилось местонахождение Северо-Западного филиала Банка; во II-м квартале изменилось местонахождение дополнительного офиса «Верхнетагильский» филиала Уральский; в III-м квартале изменилось местонахождение Оренбургского филиала Банка.

По состоянию на 1 января 2014 года региональная сеть Банка состояла из 11 филиалов, 31 дополнительного офиса, 3 операционных офисов, 3 операционных касс вне кассового узла, расположенных на территории 33 городов и двух поселков Российской Федерации.

Международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service в мае 2008 года присвоило и 4 марта 2014 года подтвердило Банку «АГРОПРОМКРЕДИТ» следующие рейтинги:

- * международный долгосрочный рейтинг B2;
- * краткосрочный Not-Prime (NP) по шкале в иностранной и национальной валютах;
- * рейтинг финансовой стабильности E+ (BFSR);
- * прогноз изменения по рейтингам - «Стабильный».

Одновременно агентство Moody's Interfax Rating присвоило Банку долгосрочный рейтинг по российской шкале на уровне Baa1.ru.

30 сентября 2014 года агентство Moody's обновило кредитное заключение по Банку, сохранив рейтинги и прогноз их изменений.

1.2 Информация о банковской группе

Банк не является участником банковской группы.

1.3 Виды лицензий, на основании которых действует Банк

Банк осуществляет свою деятельность в рамках Генеральной лицензии на осуществление банковских операций № 2880.

Дата выдачи: 3 августа 2012 года.

Выдана: ЦБ РФ.

Срок действия: без ограничения срока действия.

В соответствии с Уставом Банк может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать привлеченные во вклады (до востребования и на определенный срок) денежные средства физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Банк вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающие исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- осуществлять доверительное управление денежными средствами, ценными бумагами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- совершать лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги;
- осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

У Банка отсутствуют ограничения на осуществление банковских операций.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

Банк имеет следующие лицензии по состоянию на отчетную дату:

- Генеральная лицензия ЦБ РФ № 2880 от 03 августа 2012 года на осуществление банковских операций.

- Лицензия ФСФР России № 150-10075-000100 от 29 марта 2007 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности.

- Лицензия ФСФР России № 150-08816-001000 от 20 декабря 2005 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами.

- Лицензия ФСФР России № 150-08812-100000 от 20 декабря 2005 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности.

- Лицензия ФСФР России № 150-08814-010000 от 20 декабря 2005 года профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности.

- Лицензия Центра по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ЛСЗ № 0009147 Рег. №13052 Н от 30 июля 2013 года.

С 15 сентября 2005 года Банк включен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов (№ 906).

1.4 Состав акционеров Банка

Состав акционеров Банка на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года:

Наименование	Доля участия, %	
	1 января 2015 года	1 января 2014 года
ООО «Блаусент»	20	20
ООО «Дэнсиборг»	20	20
ООО «Кинлаут»	20	20
ООО «Автотрансбюро»	20	20
ООО «Предприятие проектного финансирования»	20	-
ЗАО «Предприятие проектного финансирования»	-	20

2. Краткая характеристика деятельности Банка

2.1. Основные направления в деятельности Банка

Основными направлениями деятельности Банка являются:

- обслуживание корпоративных клиентов;
- розничный бизнес;
- операции на рынке ценных бумаг и на межбанковском рынке.

2.1.1. Корпоративный бизнес

Одним из приоритетных направлений деятельности Банка продолжает оставаться финансирование корпоративных клиентов, для которых Банк предлагает следующие популярные кредитные продукты: кредитование в форме «овердрафт»; кредитные линии с установленным «лимитом выдачи», «лимитом задолженности», «лимитом выдачи и лимитом задолженности» на цели приобретения новых транспортных средств и оборудования, пополнения оборотных средств, строительства и приобретения объектов недвижимости; кредиты на участие в конкурсах (тендерах, аукционах) с целью получения заказа на поставку товаров, выполнение различных работ, оказание услуг и выполнение работ для государственных или муниципальных нужд, в случае, если обеспечением участия в конкурсе установлено требование о внесении денежных средств на счет организатора конкурса (тендера, аукциона); единовременные кредиты в рамках соглашений об общих условиях предоставления

кредитов; банковские гарантии для участия в конкурсах и тендерах, а также гарантии уплаты в бюджет сумм НДС.

Банк осуществлял кредитование юридических лиц и индивидуальных предпринимателей преимущественно в российских рублях. Приоритетными являлись проекты и сделки с короткими и средними сроками окупаемости.

На протяжении 2014 года продолжали действовать соглашения с Фондами поддержки предпринимательства малого и среднего бизнеса, основная цель которых - создание благоприятных условий для устойчивого развития малого и среднего предпринимательства в регионах России на основе формирования эффективных механизмов его финансовой поддержки. В 2014 году действовали, заключенные в 2011 году, соглашения Оренбургского филиала Банка с Некоммерческой организацией «Гарантийный фонд для субъектов малого и среднего предпринимательства Оренбургской области» и Кемеровского филиала – с Государственным фондом поддержки предпринимательства Кемеровской области.

В 2014 году продолжилась деятельность Банка по соглашению, заключенному в 2013 году с ОАО «МСП Банк» в рамках реализации Программы поддержки малого и среднего предпринимательства, основная цель которой - создание благоприятных условий для устойчивого развития малого и среднего предпринимательства в Москве и регионах России на основе формирования эффективных механизмов его финансовой поддержки. В течение 2014 года действовали договоры, заключенные в рамках данной программы для финансирования на цели реализации инновационных, модернизационных или энергоэффективных сделок.

Основные продукты, предлагаемые клиентам в 2014 году:

- АПК-Лайт;
- Овердрафт;
- Кредитование под залог собственных векселей Банка или под обеспечение гарантийных депозитов, размещенных в Банке;
- Банковские гарантии:
 - тендерные
 - исполнения контрактов
 - возврата платежа
 - уплаты в бюджет сумм НДС
 - контргарантии
 - таможенные;
- Бизнес кредит (для приобретения новых транспортных средств и нового оборудования);
- Бизнес - оборотный кредит (на пополнение оборотных средств);
- Инвестиционный кредит (на ремонт и модернизацию основных средств, в т.ч. транспортировка, монтаж и т.п.; на финансирование затрат по приобретению, установке, замене, ремонту инженерных коммуникаций; на приобретение необходимых для совершенствования (расширения) действующего или для создания нового производства зданий и сооружений (включая действия по их улучшению, перестройке и/или ремонту); на финансирование строительства необходимых для совершенствования (расширения) действующего или для создания нового производства зданий и сооружений; на финансирование затрат на реконструкцию зданий и сооружений, находящихся в собственности юридического лица);
- Бизнес – недвижимость (для приобретения коммерческой недвижимости (торговые, офисные, складские и производственные помещения));
- Финансирование под уступку денежного требования;
- Кредит тендерный (для участия в тендерах, аукционах, конкурсах);
- Кредитование лизинговых компаний;
- Бизнес-Рефинансирование-Ипотека;
- Кредит индивидуальный.

По состоянию на 1 января 2015 года объем кредитного портфеля Банка по корпоративным заемщикам (ссудная задолженность) составил 8 475 671 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2014 года - 9 743 906 тыс. руб.), в т.ч. по Головному офису – 7 205 431 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2014 года

– 6 861 528 тыс.руб.), по филиалам – 1 270 240 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2014 года – 2 882 378 тыс.руб.).

На протяжении 2014 года проводилась работа по поддержанию внутренних документов Банка по кредитованию на уровне, позволяющем минимизировать кредитные риски на всех этапах кредитования.

Были утверждены следующие документы:

- новая редакция «Регламента о порядке проведения кредитных операций с юридическими лицами ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»;
- новая редакция «Положения по овердрафтному кредитованию счета клиента в ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»;
- новая редакция «Кредитной политики ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»;
- новая редакция «Положения о порядке кредитования и предоставления гарантий под залог векселей ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»;
- «Положение о порядке предоставления гарантий в ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»;
- «Регламент по работе с проблемной (просроченной) задолженностью в ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»;
- «Порядок формирования Банком списка взаимосвязанных заемщиков»;
- «Порядок совершения сделок со связанными с Банком лицами в ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ»;
- новая редакция «Порядка формирования резервов на возможные потери по ссудам юридических лиц в ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ».

2.1.2. Розничный бизнес

В 2014 году основными направлениями деятельности Банка в части обслуживания клиентов – физических лиц, как и ранее, оставались операции по кредитованию населения, обслуживанию частных клиентов в рамках договоров вкладов, расчетно-кассовое обслуживание частных клиентов, в том числе с использованием пластиковых карт Банка.

Ключевое направление развития Банка в части обслуживания физических лиц, как и предыдущие годы, - кредитование населения. Развивая программы кредитования населения, Банк значительно улучшил условия предоставления кредитов, сделав их более доступными и удобными как для основных целевых клиентских групп Банка, так и для всех потенциальных заемщиков.

В целом по Банку по состоянию на 1 января 2015 года ссудная задолженность физических лиц составила 8 471 515 тыс.руб., что на 1 356 398 тыс. руб. больше аналогичного показателя по состоянию на 1 января 2014 года (7 115 117 тыс.руб.).

В части операций по кредитованию физических лиц клиенту предлагается широкая линейка кредитных продуктов, среди которых: потребительские кредиты; кредиты на приобретение автотранспортных средств; кредиты под залог объектов недвижимости; кредитные карты.

Наиболее популярными кредитными продуктами для клиентов, как и ранее, остаются тарифные планы по потребительскому кредитованию: «Для тебя. Большой» и «Семья»;

По итогам 2014 года:

- выдано кредитов физическим лицам – 12 083 шт. (без учета кредитных карт).
- выдано кредитных карт с льготным периодом кредитования физическим лицам – 3 068 шт.
- итого выдано кредитов и кредитных карт физическим лицам за 2014 год по Банку в целом – 15 151 шт.

Наибольший объем кредитов приходится на потребительские цели – 90,8% от общего объема кредитов физических лиц. Доля ипотечных кредитов составила 3,1%, автокредитов – 6,0%, жилищных – 0,1%.

В части операций по вкладам для розничных клиентов Банк предлагает широкую линейку таких продуктов, из которой легко выбрать наиболее подходящий вклад в зависимости от целей, предпочтений и планов клиентов по сохранению и приумножению их сбережений.

Наиболее популярными и востребованными клиентами за 2014 год стали срочные вклады:

В рублях РФ:

- «Максимум New»;
- «Пенсионный - Юбилейный»;
- «Золотой New».

В долларах США:

- «Энергия»;
- «Максимум».

В евро:

- «Энергия»;
- «Комфортный».

В первом квартале 2014 года Банк предложил вкладчикам новый срочный вклад «Комфортный NEW». Вклад открывается сроком на 1 или 3 года. Минимальная сумма вклада – 2 млн./5 млн. рублей; 70 000/170 000 долларов США; 50 000/130 000 евро. Условиями по вкладу предусмотрена возможность внесения дополнительных взносов (с ограничением периода), возможность снятия части вклада, ежемесячная капитализация процентов, пролонгация вклада. Ко вкладу предоставляется международная банковская кредитная карта VISA Platinum с льготным периодом кредитования.

В последнем квартале Банк расширил линейку вкладов новыми краткосрочными депозитами «Максимум New» и «Пенсионный – Юбилейный» (в честь 20-летнего юбилея Банка), и годовым депозитом «Золотой New».

Остатки на специальных карточных счетах (далее - «СКС») клиентов – физических лиц составляют 647,3 млн. руб., а количество СКС счетов - 47 728 шт. Количество действующих банковских карт составляет 50 799 шт.

Средства физических лиц по-прежнему рассматриваются Банком в качестве оптимально стабильного источника фондирования. В целом объем привлеченных средств физических лиц по состоянию на 1 января 2015 года составил по средствам “до востребования” – 811 844 тыс. руб., по срочным средствам – 12 423 072 тыс. руб. (всего – 13 234 916 тыс. руб.) (по состоянию на 1 января 2014 года – 14 318 739 тыс. руб.). Снижение объема привлеченных средств физических лиц по состоянию на 1 января 2015 объясняется осторожным поведением клиентов в течение декабря 2014 года, связанным с кризисными настроениями населения. В течение января 2015 года ситуация изменилась в сторону наращивания привлеченных средств; к 1 февраля 2015 года объем ресурсов, привлеченных от физических лиц, вернулся на уровень ноября 2014 год.

В течение 2014 года к системе «Интернет-Банк» было подключено 1 685 пользователя (из них: физических лиц – 1 259; юридических лиц – 426). Общее количество обслуживаемых через сеть Интернет клиентов - физических лиц на конец года составило 4 653 человек, клиентов-юридических лиц – 2 995.

В 2014 году в системе Интернет-банк для физических лиц «Частный клиент» внедрена оплата по прямым договорам (с текущих счетов клиентов) в Оренбургском филиале в пользу провайдеров ООО «МЕДНОГОРСК-ВОДОКАНАЛ» и ОАО «ОРЕНБУРГЭНЕРГОСБЫТ». В системе Клиент-банк для юридических лиц iBank2 внедрены новые средства подтверждения платежа – AGSES-карты и MAC-токены.

2.1.3. Операции на финансовом рынке

В условиях низких цен на нефть, обвала рубля, сохраняющейся геополитической напряженности и западных санкций российские банки в 2014 году прошли серьезную проверку на прочность. Высокая волатильность, низкая ликвидность, снижающиеся котировки на рублевые облигации привели к отрицательной переоценке портфелей ценных бумаг.

Между тем, несмотря на неблагоприятную хозяйственную конъюнктуру Банк сумел не только закрепить свое положение, но и подтвердить свой международный кредитный рейтинг, а также прогноз его изменения.

В 2014 году при формировании облигационного портфеля Банк особое внимание уделял кредитному качеству эмитентов, отдавая предпочтение выпускам из Ломбардного списка ЦБ РФ и сокращая дюрацию портфелей ценных бумаг. В условиях падения цен на нефть, оказывающих сильное давление на слабый рубль, Банк продолжал активные операции на валютном рынке, проводя собственные арбитражные и клиентские валютнообменные операции. Для целей управления краткосрочной ликвидностью Банк осуществлял операции межбанковского кредитования и сделки «валютный своп».

На рынке FOREX свободная валюта широко использовалась для фондирования текущих операций, а в случае необходимости проводились банкнотные сделки для пополнения кассы Головного офиса и филиалов Банка.

Существенные колебаниями курса российского рубля по отношению к основным международным валютам создавали основу для повышенного спроса со стороны клиентов Банка на операции с наличной иностранной валютой.

На денежном рынке (Money Market) Банком активно проводились арбитражные сделки, базирующиеся на разнице процентных ставок на рынке РЕПО и стоимости денежных ресурсов на рынке валютных свопов. Банк постоянно проводил операции по предоставлению и привлечению рублевой и валютной ликвидности путем МБК и операций «валютный своп» с использованием торговых площадок ОАО «Московская Биржа».

Портфель ценных бумаг Банка активно использовался для фондирования текущих операций, посредством проведения сделок РЕПО с ЦБ РФ.

На рынке государственных ценных бумаг Фондовой Секции ОАО «Московская Биржа» основной акцент Казначейством Банка был сделан на приобретении облигаций федерального займа РФ (выпуски ОФЗ 25080, 26203, 26206, 25071 и 26202), покупки которых совершались в январе-феврале 2014 года до значительных колебаний на долговых рынках России.

Банк создал и поддерживает разветвленную сеть корреспондентских отношений с российскими и зарубежными банками с целью создания надежной базы для оказания высококачественных услуг своим клиентам.

Сеть банков-корреспондентов Банка включает в себя более десятка крупнейших российских и зарубежных кредитных организаций, среди которых – ОАО «Сбербанк России», Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)», ОАО «Банк ВТБ», АО «Банк ГПБ», АО «МСП Банк», ОАО КБ «Петрокоммерц», АО «ЮниКредит Банк», Commerzbank AG, VTB Bank (Deutschland) AG, ЗАО «РРБ-Банк» (Республика Беларусь).

Для оказания широкого спектра услуг для своих клиентов Банк поддерживает корреспондентские счета в основных мировых валютах – долларах США, английских фунтах стерлингов, евро, швейцарских франках, китайских юанях и белорусских рублях. Всего количество корреспондентских счетов на 1 января 2015 года составило 39.

Банк активно сотрудничает с ведущими российскими и международными банками на валютном и денежном рынках, а также на рынке банкнотных сделок. Количество Генеральных соглашений о сотрудничестве на валютном и денежном рынках на 1 января 2015 года составило 79.

Банк в 2014 году продолжает политику, направленную на расширение перечня и повышение качества услуг, предлагаемых населению, во всех регионах своего присутствия, на развитие благотворительной деятельности, на осуществление спонсорской поддержки культурных, спортивных и других социально значимых мероприятий.

По состоянию на 1 января 2015 года активы Банка уменьшились на 4 068 599 тыс.руб. (12,96%) по сравнению с 1 января 2014 года. Уменьшение произошло главным образом за счет снижения объемов чистой ссудной задолженности (по состоянию на 1 января 2015 года – 17 594 157 тыс.руб., на 1 января 2014 года – 19 549 475 тыс.руб.) и средств в кредитных организациях (по состоянию на 1 января 2015 года – 416 133 тыс.руб., на 1 января 2014 года – 1 786 272 тыс.руб.).

По состоянию на 1 января 2015 года обязательства Банка уменьшились на 3 891 353 тыс. руб. (13,61%), что обусловлено снижением объема средств клиентов (в т.ч. средств, размещенных в депозиты) и средств, привлекаемых от ЦБ РФ.

Структура активов Банка претерпела некоторые изменения, связанные с тем, что 31 декабря 2014 года Банк воспользовался правом на проведение переклассификации ценных бумаг в рамках Указания ЦБ РФ от 18 декабря 2014 года № 3498-У «О переклассификации ценных бумаг» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3498-У»). В соответствии с решением Правления Банка от 31 декабря 2014 года и Приказа № 475 от 31 декабря 2014 года ценные бумаги категории «оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток» в сумме 4 470 251 тыс. руб. были полностью переведены в состав «Ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи». Структура обязательств Банка осталась без изменений.

Финансовый результат за 2014 год составил 676 832 тыс. руб. убытка.

В 2014 году структура доходов и расходов Банка существенно не изменилась.

По итогам рассмотрения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2013 год было принято решение чистую прибыль Банка за 2013 год в сумме 414 810 тыс.руб. оставить нераспределенной.

2.2. Информация об экономической среде, в которой осуществляет свою деятельность Банк

2.2.1. Макроэкономическая среда в 2014 году

Макроэкономическая среда Российской Федерации

Макроэкономическая ситуация в 2014 году характеризуется постепенным ослаблением динамики развития. Обострение геополитической обстановки и усиление экономических санкций в отношении России в 2014 году привели к росту неопределенности и резкому ухудшению бизнес-уверенности. Ограничение доступа российских компаний к международным финансовым ресурсам и ужесточение денежной политики привели к росту стоимости заимствования, что в еще большей степени негативно отразилось на инвестиционном спросе и потребительских настроениях, вызвав усиление оттока капитала и всплеск инфляции. Падение цен на нефть и обострение внешнеэкономической ситуации с середины 2014 года привели к дальнейшему ухудшению условий для экономического роста.

Наибольший спад отмечался в инвестиционной деятельности. Темпы прироста инвестиций в основной капитал с начала года колебались в отрицательной области: - 4,8% в первом квартале, -1,4% во втором, -2,4% в третьем и -3,0% в четвертом. По итогам 2014 года инвестиции в основной капитал сократились на 2,5%.

Потребительская инфляция составила 11,4%, что выше на 4,9 п.п. (в 1,8 раза), чем годом ранее (6,5%). Основной вклад (5,6 п.п.) в инфляцию внес высокий рост цен на продовольственные товары в течение года, который к концу года достиг 15,4%, в 2 раза превысив прошлогоднее значение (7,3%), и был выше показателей за последние пять лет. Резкий обвал рубля в конце года начал сказываться и на усилении роста цен на непродовольственные товары (прирост за год на 8,1%) и рыночные услуги (11,3%), что также увеличило их вклад в инфляцию.

На протяжении 2014 года наблюдалась разнонаправленная динамика развития конъюнктуры мировых рынков сырьевых товаров – важных статей российского экспорта. Цены на нефть, природный газ и медь характеризовались в течение года нисходящим трендом, в то время как цены на алюминий и никель демонстрировали положительную динамику.

В декабре 2014 года цена на нефть марки «Urals» снизилась относительно ноября 2014 года на 22,0% и составила 61,1 доллара США за баррель, (средняя цена по данным агентств Аргус и Платтс), по сравнению с декабрем 2013 года цена на нефть сократилась на 44,4%.

Внешнеторговый оборот со странами дальнего зарубежья в январе - ноябре 2014 года снизился на 4,1%, (импорт уменьшился на 6,7%, экспорт – на 2,5 %).

Товарооборот со странами СНГ снизился на 12,7%, импорт упал на 14,6%, экспорт – на 11,8%.

По итогам 2014 года официальный курс доллара США к рублю повысился на 72%, до 56,2376 руб. за доллар по состоянию на 01.01.15, курс евро к рублю – на 52%, до 68,3681 руб. за евро, стоимость бивалютной корзины возросла на 61%, до 61,6963 рубля. В целом за 2014 год (из расчета декабрь 2014 года к декабрю 2013 года) реальное (с учетом внешней и внутренней инфляции) ослабление рубля к доллару США составило 34,5%, к евро – 26,6%. Ослабление реального эффективного курса рубля оценивается в 27,2%.

Банковская система Российской Федерации

По состоянию на 1 января 2015 года в России зарегистрировано 834 действующих кредитных организаций против 923 по данным на начало 2014 года. Количество убыточных кредитных организаций возросло до 126, совокупный убыток возрос с 18,7 млрд. руб. до 264,1 млрд. руб.

В 2014 году наблюдалась тенденция ужесточения политики банковского надзора со стороны ЦБ РФ. ЦБ РФ за несоблюдение законодательства отозвал лицензии у 86 кредитных организаций, что спровоцировало рост недоверия населения к мелким и средним банкам. С целью укрепления доверия вкладчиков к банковской системе Российской Федерации и стимулирования привлечения сбережений населения в декабре был увеличен размер страхового возмещения с 700 000 до 1 400 000 рублей. Также на банковскую систему серьезно повлияли международные политические санкции, последствиями которых явилось ухудшение условий внешнего финансирования и усиление оттока капитала из Российской Федерации многих иностранных компаний.

В течение 2014 года учетная ставка повышалась несколько раз, и последнее повышение составило 6,5 п.п., с 10,5% до 17,0%.

Тенденция укрупнения кредитных организаций за истекший период сохранилась, доля в активах банковской системы пяти крупнейших банков на 1 января 2015 года выросла до 53,6% с 52,7% на

1 января 2014 года, при увеличении темпов роста по банковской системе в целом с 16,0% на 1 января 2014 года до 35,2% на 1 января 2015 года.

Темпы привлечения вкладов физических лиц в 2014 году сохранили отрицательный тренд. На 1 января 2015 года их доля в общем объеме пассивов кредитных организаций уменьшилась до 23,9% с 29,5% на 1 января 2014 года. Прирост вкладов с начала текущего года составил 9,4%.

В структуре активов банковского сектора доминировали кредиты. Кредитование юридических лиц в 2014 году по-прежнему доминировало по сравнению с кредитованием физических лиц. Темпы кредитования физических лиц 1 января 2015 года снизились до 13,8% с 28,7%, на 1 января 2014 года, при этом примерно на 38% снизился темп роста по необеспеченным потребительским ссудам. Действия банков были направлены на ужесточение требований к заемщикам, минимизацию кредитных рисков и улучшение качества кредитного портфеля физических лиц, и, как следствие, вырос процент отказов по кредитам для населения.

Информация об основных факторах, определяющих финансовые результаты, включая изменения внешней среды, в которой функционирует Банк, реакции Банка на эти изменения и их воздействие, а также инвестиционная политика Банка, направленная на улучшение финансовых результатов

Основные факторы, влияющие на стратегию развития банковского бизнеса, во многом определяются макроэкономической ситуацией в стране, в том числе темпом и характером структурных преобразований в экономике, экономическим ростом всех отраслей экономики, динамикой инфляции, валютного курса, цены на нефть, ставки рефинансирования и ставок обязательных резервов ЦБ РФ. Политические риски также являются индикатором изменений на российских фондовых, денежных и финансовых рынках и оказывают влияние на инвестиционный климат, приток капитала, рост российской экономики.

Помимо внешних факторов, оказывающих влияние на формирование стратегии Банка, существует ряд внутренних факторов. Важнейший из них – качество управления Банком. Первостепенная задача Банка – формирование современной, адекватной масштабу и сложности бизнеса, и соответствующей международным стандартам системы управления.

В условиях жесткой конкуренции Банк тщательно разрабатывает стратегию развития, предусматривающую наращивание масштабов операций и упрочение конкурентных позиций по всем основным направлениям банковской деятельности, как традиционным (обслуживание корпоративных клиентов, привлечение депозитов частных лиц), так и наиболее динамично развивающимся в последние годы в РФ (инвестиционно-банковские операции, кредитование предприятий малого бизнеса и физических лиц, привлечение ресурсов на международных рынках капитала).

3. Краткий обзор основ подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основных положений Учётной политики Банка

3.1. Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учёт в Банке ведётся в соответствии с требованием Положения ЦБ РФ от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учёта в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение ЦБ РФ № 385-П») и другими нормативными документами.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание ЦБ РФ № 3054-У») и Указанием ЦБ РФ № 3081-У.

В 2013 году Банк воспользовался правом не предоставлять в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности пояснительную информацию, предусмотренную Указанием ЦБ РФ №3081-У. В связи с этим сравнительные данные за 2013 год были приведены в соответствии с вышеупомянутым указанием в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

Начиная с периода по состоянию на 1 июля 2014 года, в формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)» добавлена информация об отложенном налоговом активе и отложенном налоговом обязательстве (статьи 9, 19, 27,

28 и статья 21 форм 0409806 и 0409807 соответственно). Во 2-ом квартале 2014 года Банк произвел расчет и отразил в бухгалтерском учете отложенное налоговое обязательство согласно Положению ЦБ РФ от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – «Положение ЦБ РФ № 409-П»). Ввиду этого в бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 отчетный год по вышеуказанным статьям форм отчетности будет наблюдаться несопоставимость данных на отчетную дату и на соответствующую отчетную дату прошлого года.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 13 декабря 2013 г. № 3129-У, начиная с отчетности по состоянию на 1 января 2015 года, меняется структура отчета по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)», а именно в состав отчета включен раздел по отражению сведений о величине кредитного, операционного и рыночного рисков, покрываемых капиталом.

3.2. Краткие сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком проведена инвентаризация статей баланса по состоянию на 1 января 2015 года, в том числе денежных средств и ценностей, находящихся в кассах и хранилищах Банка (результаты проверок оформлены соответствующими Актами ревизий); расчетов с дебиторами и кредиторами (в соответствии с Приказом от 23 декабря 2014 года № 453) по состоянию на 1 января 2015 года.

В результате инвентаризации статей баланса расхождений с фактическим наличием не выявлено.

В соответствии с Приказом от 30 сентября 2014 года № 349 в Банке была проведена инвентаризация материальных ценностей (основных средств, нематериальных активов и товарно-материальных ценностей) по состоянию на 1 ноября 2015 года.

По результатам инвентаризации расхождений между фактическим наличием материальных ценности и данными бухгалтерского учёта и отчётности не выявлено.

3.3. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчётного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности обязывает руководство Банка делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение учётной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчётном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Перечисленные далее пояснения представляют информацию в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов учётной политики:

- в части резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности – Пояснения 3.4, 4.3;

- в части переоценки имущества – Пояснение 4.6;

- в части справедливой стоимости финансовых инструментов – Пояснение 8.

3.4. Принципы и методы оценки и учёта отдельных операций

АКТИВЫ

Активы принимаются к бухгалтерскому учёту по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путём создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами ЦБ РФ.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчётности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в ЦБ РФ (за исключением обязательных резервов в ЦБ РФ), средства кредитных организаций (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в ЦБ РФ не рассматриваются как ликвидные денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств. Предоставленные кредиты, депозиты и прочие размещенные средства отражаются на балансовых счетах исходя из сроков их размещения.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учётом изменений и дополнений) (далее – «Положение ЦБ РФ № 254-П») и действующими внутренними Положениями («Порядок формирования резервов на возможные потери по ссудам юридических лиц в ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ», «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам физических лиц», «Положение о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности») создаются резервы на возможные потери.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед кредитной организацией, либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной «индивидуальной» ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением ЦБ РФ № 254-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные юридическим лицам

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального мотивированного суждения).

Мотивированное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учётом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчётности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учётом обеспечения I и II категории качества, перечень которого определен в Положении ЦБ РФ № 254-П и внутренних документах Банка.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Ссуды, предоставленные физическим лицам

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком по портфелю однородных ссуд. Банк выделяет следующие портфели:

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. Оценка кредитного риска по портфелю однородных ссуд осуществляется Банком на постоянной основе. В соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде на основании решения Кредитного комитета Банка о признании ссуды нереальной ко взысканию и решения Правления Банка о списании.

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, не включенным в портфели однородных ссуд, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Приобретение прав требований по договорам на предоставление (размещение) денежных средств

Приобретённые права требования по договорам на предоставление (размещение) денежных средств учитываются по цене приобретения на дату приобретения, определённую условиями соответствующего договора.

Датой выбытия права требования является дата уступки права требования третьим лицам (дата реализации), определённая условиями сделки, либо дата погашения должником (заёмщиком) своих обязательств.

Финансовый результат от выбытия права требования определяется как разница между ценой приобретения права требования и ценой его реализации либо суммой, погашенной должником (заёмщиком) в соответствии с условиями договора, право требования, по которому было приобретено. В случае если платежи в оплату реализуемого (погашаемого) права требования производятся частями, финансовый результат определяется как разница между суммой частичного платежа и суммой, реализуемой (погашаемой) части права требования, рассчитываемой пропорционально отношению суммы частичного платежа к номинальной стоимости права требования.

Процентные доходы, возникающие по условиям первичного договора на размещение (предоставление) денежных средств, но не включённые в объём приобретённых прав требования, признаются в качестве доходов и отражаются в бухгалтерском учёте как «Процентные доходы от операций по размещению денежных средств».

Ценные бумаги

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

- вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения;

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в

краткосрочной перспективе, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надёжно определена.

К вложениям в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, относятся долговые ценные бумаги, которые Банк намерен удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения).

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, относятся долговые и долевого ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и «удерживаемые до погашения».

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия. Начисление и отражение Банком по счетам бухгалтерского учета процентного (купонного и дисконтного) дохода производится в сроки, определенные Учетной политикой Банка. Бухгалтерский учет начисленного процентного (купонного) дохода и дисконта ведется на отдельных лицевых счетах соответствующего балансового счета второго порядка.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг. Переоценка ценных бумаг по текущей справедливой стоимости производится в последний рабочий день месяца, а также в течение месяца (при наступлении событий, определенных в Учетной политике Банка) на основе котировок активного рынка (биржевого и внебиржевого (для евробондов)). В качестве котировки на фондовой бирже ММВБ принимается средневзвешенная цена на дату определения справедливой стоимости, рассчитываемая в соответствии с нормативными актами ФСФР. При отсутствии активного рынка и информации об указанных котировках Банк вправе использовать текущую справедливую стоимость в значительной степени тождественной ценной бумаги, либо «последнюю» средневзвешенную цену за предшествующий период (до 90 дней).

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости (с отнесением результата переоценки на счета по учету добавочного капитала) или, если текущая (справедливая) стоимость таких ценных бумаг не может быть надёжно определена либо присутствуют признаки обесценения, - по сумме фактических затрат, связанных с их приобретением.

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, переклассифицированных в рамках Указания ЦБ РФ № 3498-У, определена исходя из справедливой стоимости, сложившейся на 1 октября 2014 года (для ценных бумаг, приобретенных до 1 октября 2014 года), либо исходя из справедливой стоимости на дату их приобретения (для ценных бумаг, приобретенных в период с 1 октября 2014 года до 31 декабря 2014 года).

Переоценка реклассифицированных ценных бумаг вышеуказанной категории производится в последний рабочий день месяца, а также в течение месяца (при наступлении событий, определенных в Учетной политике Банка) на основе котировок активного рынка, но с учетом ограничений, установленных п.1.7 Указания ЦБ РФ № 3498-У и п.1.3 Приказа № 475 от 31 декабря 2014 года.

При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ от 20 марта 2006 года № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положением ЦБ РФ № 283-П»).

Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск несения потерь.

В целях определения размера резерва остатki на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банк применяет процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением ЦБ РФ № 283-П и внутренним документом Банка («Положение ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ» о порядке формирования резервов на возможные потери»).

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает, в том числе финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Долговые обязательства, которые Банк намерен удерживать до погашения, не переоцениваются. При необходимости формируется резерв на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П.

По долговым обязательствам, не погашенным в срок, Банком также формируются резервы на возможные потери в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П и внутренним документом Банка.

Банк устанавливает метод оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг по способу ФИФО.

Приобретение (передача) прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на условиях срочности, возвратности и платности, не является основанием для первоначального признания (прекращения признания) ценных бумаг, если это не влечет перехода всех рисков и выгод (либо их значительной части), связанных с владением переданной ценной бумаги.

Полученные ценные бумаги по первой части сделки РЕПО учитываются без их признания в качестве активов Банка и отражаются в учете на внебалансовом счете N 91314. Денежные средства, уплаченные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих размещенных средств.

По сделкам РЕПО, по которым Банк является первоначальным продавцом ценных бумаг, Банк признает риски и выгоды, связанные с владением этими ценными бумагами; передача ценных бумаг в РЕПО осуществляется без прекращения признания в качестве активов Банка. Денежные средства, полученные по первой части сделки РЕПО, отражаются на балансовых счетах по учету прочих привлеченных средств и прочих средств, полученных от ЦБ РФ.

Производные финансовые инструменты и прочие договора (сделки)

Применяемые Банком подходы по классификации заключаемых договоров (сделок) основаны на критериях, закрепленных в Положении о видах производных финансовых инструментов (далее – «ПФИ»), утвержденном приказом Федеральной службы по финансовым рынкам России от 4 марта 2010 года № 10-13/пз-н «Об утверждении положения о видах производных финансовых инструментов».

В целях бухгалтерского учета Банк самостоятельно классифицирует заключаемые на биржевом и внебиржевом рынке договоры в качестве ПФИ и иных договоров, на которые распространяется Положение ЦБ РФ от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Положение ЦБ РФ № 372-П), а также прочих договоров (сделок), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), исходя из их условий на дату первоначального признания.

В 2014 году Банк не производил операции с ПФИ.

В связи с вступлением в силу с 1 декабря 2014 года новых Правил клиринга ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» на валютном рынке и в рамках Положения ЦБ РФ № 372-П, сделки с исполнением Т+3 и позднее учитываются как производные финансовые инструменты. Однако если Банк как участник торгов заключает сделку не ПФИ (ТОМ, TOMSPT), но из-за праздничных дней в Российской Федерации или стране валюты расчетов срок исполнения по ней увеличивается до Т+3 и более, такая сделка не является сделкой ПФИ.

Если дата расчетов и поставки по договорам, на которые распространяется Положение ЦБ РФ № 372-П, а также прочим договорам (сделкам) по покупке/продаже иностранной валюты, ценных бумаг осуществляются на следующий рабочий день (и позже) после дня заключения договора, то требования и обязательства отражаются на соответствующих счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)». При этом счета 99997, 99996 для корреспонденции с активными счетами по учету требований и с пассивными счетами по учету обязательств (в том числе при отражении переоценки) ведутся только в рублях. Аналитический учет по счетам 99997, 99996 ведется по видам валют.

Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; стоимость которых превышает 40 тыс. руб. за единицу без учёта суммы НДС.

Основные средства отражены по стоимости их приобретения (первоначальной стоимости). Имущество принимается к бухгалтерскому учету при его сооружении, создании, приобретении. Первоначальной стоимостью основных средств признается сумма фактических затрат Банка на приобретение, доставку и доведение объектов до состояния, в котором они полностью готовы к эксплуатации. Под текущей (справедливой) стоимостью объектов основных средств (в том числе не используемых в основной деятельности) понимается стоимость, за которую их можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

При этом переоценка основных средств (кроме недвижимости (в том числе земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по текущей (справедливой) стоимости) Банком не осуществляется.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объектов основных средств, определённого на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы», либо (при отсутствии таковых в амортизационных группах) срок полезного использования устанавливается и утверждается Председателем Правления в соответствии с техническими условиями и рекомендациями организаций-изготовителей.

Мониторинг изменения стоимости производится регулярно (на ежемесячной основе), чтобы стоимость, по которой объекты отражаются в бухгалтерском учёте и отчётности, существенно не отличалась от текущей (справедливой) стоимости. Кроме того, Банк в обязательном порядке осуществляет переоценку по состоянию на конец отчетного года.

Изменение стоимости числящейся на балансе недвижимости (в том числе земли), временно неиспользуемой в основной деятельности, до ее текущей справедливой стоимости в результате переоценки отражается в корреспонденции со счетами доходов или расходов (в зависимости от результата переоценки).

При определении текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее - «ВНОД»), могут быть использованы:

- данные, представленные привлеченным со стороны независимым оценщиком;
- действующие цены (предложения) на активном рынке аналогичной недвижимости (на недвижимость иного характера, в другом состоянии или местонахождении, скорректированные с учетом имеющихся различий);
- недавние цены (предложения) на аналогичную недвижимость на менее активных рынках;
- фактические цены при совершении сделок купли-продажи объектов недвижимости;
- данные из внешних источников о ставках арендной платы по аналогичной недвижимости;
- сведения об уровне цен, опубликованные в средствах массовой информации и специальной литературе;
- экспертные заключения о текущей (справедливой) стоимости объектов недвижимости;
- иные данные.

Текущая (справедливая) стоимость должна отражать рыночные условия на дату перевода объекта, в день поступления/получения уточнений по стоимости объекта и на конец года. Приобретенная в течение года недвижимость ВНОД также подлежит обязательной переоценке на конец года (последний рабочий день года).

Нематериальные активы

Первоначальной стоимостью нематериальных активов признается сумма, рассчитанная в денежном выражении, которая равна величине оплаты в денежной форме при приобретении (создании) нематериальных активов и обеспечении условий для их использования в определенных Банком целях.

Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним амортизацию, исходя из срока полезного использования. Износ по нематериальным активам начисляется линейным способом.

Переоценка нематериальных активов Банком не осуществляется.

Материальные запасы

Материальные запасы стоимостью ниже установленного лимита стоимости (40 000 рублей без учета суммы НДС) принимаются к учёту по фактической стоимости (цене приобретения). Независимо от срока службы учет ведется на счете 610 «Материальные запасы» до момента их передачи в эксплуатацию, списания. Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании отчета материально-ответственного лица об их использовании. Материальные запасы, не переданные в эксплуатацию (хранящиеся на складе), могут быть списаны в случае их морального или физического износа. При этом используется балансовый счет 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

ПАССИВЫ

Обязательства отражаются в бухгалтерском учёте в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных Положением ЦБ РФ № 385-П и другими нормативными документами. Привлеченные средства клиентов всех категорий (кроме сумм поступлений за выпущенные собственные векселя) учитываются по фактической стоимости, представляющей собой сумму полученных средств. Процентные расходы по полученным кредитам (депозитам), выпущенным собственным векселям начисляются и признаются в балансе ежемесячно в последний рабочий день месяца (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), в день, определенный договором для их уплаты, а также иные сроки, определенные Учетной политикой Банка

Выпущенные долговые обязательства

Собственные ценные бумаги Банка – векселя - учитываются по номинальной стоимости с отражением на отдельных счетах бухгалтерского учета суммы дисконта (для выпущенных дисконтных векселей) как разницы между номиналом векселя и суммой полученных денежных средств. Ежемесячно в последний рабочий день месяца (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) происходит признание расходов в части дисконта, относящегося к советуемому отчетному периоду, и начисленных процентов (в случае, если условиями выпуска векселя предусмотрена уплата процентов).

Уставный капитал, дивиденды, резервный фонд, эмиссионный доход

По статье «Средства акционеров (участников)» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные акции Банка по номинальной стоимости.

В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 5% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

По статье «Эмиссионный доход» бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражается доход, полученный от размещения дополнительного выпуска акций.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров от 27 июня 2014 года распределение чистой прибыли по результатам 2013 финансового года в размере 414 180 тыс.руб. не производилось, дивиденды по акциям Банка не выплачивались.

Операционная аренда

При заключении договоров операционной аренды Банк выступает как в качестве арендатора, так и в качестве арендодателя (в том числе с заключением договоров субаренды). Суммы платежей по договорам операционной аренды отражаются Банком-арендатором в составе расходов с использованием метода равномерного списания в течение срока аренды. Условия заключенных договоров в основном предполагают отражение в балансе Банка-арендатора предоплаты.

Имущество, переданное в операционную аренду, продолжает отражаться на балансе Банка. Прямые затраты, связанные с заключением таких договоров (нотариальные, юридические и т.п. услуги), признаются в качестве расходов того периода, к которому они относятся. Доход от операционной аренды признается равномерно в течение срока аренды.

Налог на прибыль

Аналитический учет, а также расчеты с бюджетом по налогу на прибыль, ведутся только на балансе Головного офиса. Налог на прибыль, подлежащий зачислению в Федеральный бюджет, уплачивается по месту учета Головного офиса. Исчисление налога на прибыль производится Головным офисом по месту нахождения Головного офиса и по месту нахождения обособленных подразделений. Налог на прибыль в региональные бюджеты уплачивается в соответствии с порядком, указанным в Учетной политике для целей налогообложения.

Расчет налога на прибыль осуществляется ежеквартально нарастающим итогом, т.е. за 1 квартал, за 6 месяцев, за 9 месяцев и за год. Налог на прибыль исчисляется по ставке 20 процентов, исходя из налоговой базы, которая определяется в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации. При этом Банк производит начисление и уплату ежемесячных авансовых платежей.

Расчет налога с доходов в виде процентов, полученных (начисленных) по государственным и муниципальным ценным бумагам, осуществляется по налоговым ставкам в соответствии с Налоговым Кодексом Российской Федерации. Начисление и уплата налога производится в течение 10 рабочих дней по окончании соответствующего месяца отчетного (налогового) периода.

Банк осуществляет свою деятельность в разных налоговых юрисдикциях. В ходе осуществления своей деятельности руководство должно интерпретировать и применять действующие нормы законодательства в отношении операций с третьими сторонами и собственной деятельности. На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции и из того, как они отражены в бухгалтерском учёте в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учёта. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жёсткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остаётся открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трёх последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2015 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;

- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;

- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Банк принял решение перспективного применения требований Положения ЦБ РФ № 409-П. Условная величина отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, подлежащих отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала и финансового результата, определенная на конец условного предшествующего отчетного периода, была признана равной нулю.

Во 2-ом квартале 2014 года Банк произвел расчет и отразил в бухгалтерском учете отложенное налоговое обязательство согласно Положению ЦБ РФ № 409-П. По ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов сумма текущего налога на прибыль, подлежащая зачислению в доходную часть бюджета Российской Федерации, ниже отложенного налога на прибыль. Общая величина отложенного налогового обязательства отражена на счете № 61701 «Отложенное налоговое обязательство» и учитывается на балансовых счетах второго порядка – №№ 70616, 10610.

Отражение доходов и расходов

Доходы и расходы отражаются с использованием «метода начисления» в соответствии с требованиями ЦБ РФ, за исключением доходов, по которым существует неопределенность в их получении (доходы по активам, относящимся к III-V категориям качества). Принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Аналитический учёт на счетах по учёту доходов и расходов ведётся только в рублях Российской Федерации. Доходы (расходы), полученные (уплаченные) в иностранной валюте, учитываются в рублях по официальному курсу ЦБ РФ на дату признания дохода (расхода). Счета доходов (расходов) будущих периодов ведутся в рублях РФ. При оплате в иностранной валюте за выполненные работы (оказанные услуги) на указанных счетах отражается рублевый эквивалент суммы соответствующей иностранной валюты по официальному курсу.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу. Суммы, полученные (уплаченные) одновременно, но относящиеся к следующим временным интервалам текущего года, также могут отражаться на балансовом счете 1-го порядка № 613 «Доходы будущих периодов» (№ 614 «Расходы будущих периодов») и списываются при этом на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Суммы, полученные (взысканные) и подлежащие дальнейшему перечислению в пользу третьих лиц, доходами не признаются. Затраты и издержки, подлежащие возмещению, расходами не признаются, а подлежат бухгалтерскому учету в качестве дебиторской задолженности.

Доходы и расходы определяются с учетом разниц, связанных с применением встроенных производных инструментов, неотделяемых от основного договора (далее – «НВПИ»). Финансовые инструменты, конкретная величина (стоимость) которых определяется с учетом НВПИ, переоцениваются в обязательном порядке в последний рабочий день месяца, а также в течение месяца (при наступлении событий, определенных в Учетной политике).

Процентные доходы по размещенным денежным средствам отражаются в бухгалтерском учете в последний рабочий день месяца (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием), при их погашении и/или переклассификации актива. При этом процентные доходы, получение которых является определенным (по активам, относящимся к I-II категориям качества), относятся на счета доходов по методу начисления. Процентные доходы, получение которых признано неопределенным, относятся на счета доходов по кассовому методу (с обязательным ежемесячным начислением сумм процентных требований по соответствующему активу на счетах внебалансового учета).

Процентные расходы по операциям привлечения денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по операциям прямого РЕПО, по собственным ценным бумагам Банка (в том числе в части дисконта) подлежат отнесению на расходы в последний день месяца (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) и в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты (условиями выпуска для их уплаты).

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги и/или в соответствии с тарифами Банка.

Переоценка средств в иностранных валютах

Операции в иностранной валюте отражаются по официально установленному ЦБ РФ курсу, действующему на дату совершения операции.

Переоценка остатков по счетам, открытым в иностранной валюте, осуществляется на ежедневной основе (в установленные для Банка рабочие дни) на основании изменения официальных курсов, установленных ЦБ РФ, с отнесением результата на счета доходов и расходов, за исключением отдельных лицевых счетов балансовых счетов 2-го порядка №№ 60313, 60314 «Расчеты с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям», применяемых для отражения сумм полученных и выданных авансов, предоплаты за товары и услуги, которые по факту исполнения соответствующих договоров будут отнесены на доходы (расходы). Полученные и уплаченные при расчетах с нерезидентами авансы, предоплаты, задатки учитываются в иностранной валюте платежа по курсу на дату оплаты. Переоценка средств в иностранных валютах осуществляется в начале операционного дня до отражения операций по счету (счетам). Переоценке подлежит входящий остаток на начало дня.

Доходы и расходы от операций купли-продажи иностранной валюты за рубли в наличной и безналичной формах определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом на дату совершения операции (сделки).

Взаимозачёты

Однородные финансовые активы и обязательства подлежат взаимозачету только в тех случаях, когда по заключенному с контрагентом соглашению (операции привлечения (размещения) средств, покупки-продажи финансовых активов, хозяйственные операции) установлено право произвести взаимозачёт (неттинг) на дату их исполнения.

3.5. Характер и величина корректировок, связанных с изменением учётной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика Банка на 2014 год была утверждена Приказом по Банку от 30 декабря 2013 года № 422. Утвержденные в Учетной политике способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка независимо от места их расположения.

Учетная политика в 2014 году скорректирована с учетом изменений, внесенных с 1 января 2014 в Положение ЦБ РФ № 385-П, и соответствует требованиям и нормам действующего законодательства.

Банк расширил сферу применения б/счетов №№ 30232, 30233 «Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств» при

осуществлении переводов/платежей клиентов. На данных счетах теперь могут отражаться операции, проводимые в рамках расчетов с системами электронных платежей, в том числе, не включенными в перечень ЦБ РФ. Уточнен порядок использования «Мемориального исправительного ордера», а также методика учета требований и обязательств по сделкам, которые отражаются на соответствующих счетах главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)». В бухгалтерском учете операции на Главе Г отражаются методом двойной записи: активные счета корреспондируют со счетом 99997, пассивные - со счетом 99996 (счета 99997 и 99996 ведутся только в рублях и по видам валют). В случае изменения сроков, оставшихся до даты исполнения требования или обязательства, перенос сумм на соответствующий счет второго порядка осуществляется напрямую во взаимной корреспонденции соответствующих счетов

В Учётную политику на 2014 год Банком также внесены изменения, связанные с вступлением в силу:

- Положения ЦБ РФ года № 409-П, в соответствии с которым предусматривается отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;

- Указания Банка России от 5 декабря 2013 года № 3134-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» (учет долевых ценных бумаг, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируемых как «имеющиеся в наличии для продажи», будет вестись на балансовом счете № 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости»).

В учетную политику 2014 года во 2-ом квартале 2014 г. были также внесены изменения, касающиеся:

- срока постановки на балансовый учет имущества, полученного по договорам залога (отступного);

- внедрения новой услуги Системы денежных переводов «Золотая Корона - Денежные переводы» в части погашения кредитов и пополнения карт Банка;

- ведения книги регистрации лицевых счетов;

- классификации договоров (сделок) в качестве производных финансовых инструментов и определения справедливой стоимости ПФИ;

- в связи с изменением законодательства с 1 июля 2014 года (отменой Закона № 2872-1 «О залоге» от 29 мая 1992 года и Инструкции ЦБ РФ № 28-И от 14 сентября 2006 года, а также вступлением в силу поправок в нормы ГК РФ о залоге) в Учетную политику 2014 года во 3-ем квартале 2014 года были внесены соответствующие изменения, регламентирующие вопросы возникновения и учета залога, его государственной регистрации. Также изменения касаются уточнений момента перехода к Залогодержателю имущественных прав, а также момент перехода к Банку прав, заложенных по договору банковского счета (вклада).

- внесены изменения в Приложение № 26 к учетной политике. В частности, уточнен порядок переоценки по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг при совершении в течение месяца биржевых операций РЕПО (исполнение первой и второй части прямого РЕПО, обратного РЕПО, «репо в репо») с ценными бумагами, оцениваемыми по текущей (справедливой) стоимости. Изменения утверждены Приказом № 426-уп от 1 декабря 2014 года.

- Банк воспользовался правом на проведение переклассификации ценных бумаг в рамках Указания ЦБ РФ № 3498-У. Ценные бумаги категории «оцениваемые по текущей справедливой стоимости через прибыль или убыток» были переведены в состав «Долговых обязательств, имеющихся в наличии для продажи».

3.6. Изменения в Учётной политике на следующий 2015 отчётный год

Учетная политика в 2015 году дополнена порядком учета операций, связанных с нотариальными действиями по регистрации договоров залога. Это обусловлено вступлением в силу в 2014 году поправок в нормы ГК РФ о залоге.

В Учётную политику на 2015 год Банком также внесены изменения, связанные с вступлением в силу с 1 января 2015 года Письма ЦБ РФ от 22 декабря 2014 года № 215-Т «О методических

рекомендациях «О бухгалтерском учете договоров репо» (в части отражения операций с ценными бумагами, ранее полученными на возвратной основе без первоначального признания).

3.7. Характер и величины существенных ошибок за предшествующие периоды

В ходе составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности существенных ошибок отчетного года и/или ошибка года, предшествующего отчетному, выявлено не было.

3.8. События после отчетной даты (далее – «СПОД»)

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом СПОД.

События, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность, являются корректирующими бухгалтерский учет, то есть отражаются в нем и оказывают воздействие на показатели форм годовой финансовой (бухгалтерской отчетности).

Порядок проведения операций СПОД в Банке в 2014 году регулировался внутренним документом Банка – Приложением № 28 к Учетной политике – «Положение о порядке определения финансового результата прошлого отчетного года и составления годового отчета».

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год были отражены следующие корректирующие СПОД:

- В первый рабочий день 2015 года перенесены остатки по лицевым счетам Головного офиса и филиалов, отраженные на лицевых счетах балансового счета № 706 «Финансовый результат текущего года» на лицевые счета балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» Головного офиса. Других операций по отражению событий после отчетной даты на балансах филиалов Банка не осуществлялось;

- перенесены остатки с лицевых счетов балансового счета № 707 «Финансовый результат прошлого года» на лицевой счет балансового счета № 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

- уменьшены процентные расходы на сумму 3 090 тыс. руб.;
- увеличены процентные доходы на сумму 854 тыс. руб., в том числе в виде штрафов, пени, неустоек на сумму 749 тыс.руб.;
- увеличены комиссионные доходы на сумму 1 001 тыс. руб. и комиссионные расходы на сумму 3 885 тыс. руб.;
- отражены корректировки по уточнению резервов на возможные потери - увеличение в результирующей сумме на 737 тыс. руб.;
- отражены на расходных счетах операционные и другие расходы в общей сумме 17 384 тыс. руб., на доходных счетах – прочие операционные доходы в сумме 1 162 тыс. руб.;
- проведено уменьшение по счетам расходов по налогам в сумме 394 тыс. руб.;
- проведено увеличение добавочного капитала на отложенный налог на прибыль в сумме 31 тыс. руб.

В целом проведение СПОД привело к увеличению убытка Банка после налогообложения на 15 505 тыс. руб. и уменьшению капитала (собственных средств) Банка на сумму 15 474 тыс. руб.

Судебные разбирательства в течение отчетного периода и после отчетной даты, в результате которых Банку могли бы грозить существенные штрафы и убытки, не происходили.

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло некорректирующих СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условия, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.

4. Сопроводительная информация к статьям Бухгалтерского баланса

4.1. Денежные средства и их эквиваленты

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Денежные средства	1 078 261	727 874
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации (кроме средств Фонда обязательного резервирования)	629 060	241 214
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	402 448	1 770 933
• Российская Федерация	337 781	1 357 019
• Иные государства	64 667	413 914
	2 109 769	2 740 021

При определении активов, относящихся к категории денежных средств, исключены результирующие суммы в 13 685 тыс.руб. по состоянию на 1 января 2015 года и 15 339 тыс.руб. по состоянию на 1 января 2014 года, отраженные по статье «Средства в кредитных организациях» отчета по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)» и представляющие собой требования к кредитным организация-резидентам, классифицированным во 2-ую и 4-ю категории качества по состоянию на 1 января 2015 года, с созданием резерва на возможные потери в размере 1% и 51% соответственно, и во 2-ую категорию качества по состоянию на 1 января 2014 года с созданием резерва на возможные потери в размере 1%, т.е. активы, по которым существует риск потерь.

Денежные средства и их эквиваленты не являются ни просроченными, ни реструктурированными.

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

В состав финансовых активов Банка, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, входят долговые ценные бумаги (облигации) различных эмитентов

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	-	5 150 722

Информация по долговым ценным бумагам в разрезе эмитентов:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации	-	1 811 015
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), всего, в т.ч.:	-	1 811 015
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	1 078 347
Корпоративные облигации	-	3 339 707
Облигации российских компаний, всего, в т.ч.:	-	1 268 277
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	1 233 567
Облигации иностранных компаний	-	204 056
Облигации российских кредитных организаций, всего, в т.ч.:	-	1 867 374
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	1 766 572
ИТОГО	-	5 150 722
В т.ч. обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	-	4 078 486

Вложений в долевыe ценные бумаги и ПФИ, оцениваемые по текущей справедливой стоимости, по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года у Банка не было.

Финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости») в 2014 году у Банка не было.

В качестве обеспечения под привлеченные от ЦБ РФ денежные средства Банком использовались высоколиквидные и ликвидные ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, и передаваемые на возвратной основе без прекращения признания.

Информация о сроках обращения и купонном доходе по выпускам долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2014 года:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс.руб.	Срок обращения, до	Ставка купона, %
Облигации федерального займа (ОФЗ) 25076	1 811 015	13.03.2014	7,10
НорНик БО2	411 456	25.02.2016	7,90
РСХБ 3	384 033	09.02.2017	9,25
ГПБ БО-02	308 261	18.07.2014	7,65
НЛМК БО-7	204 672	11.11.2014	8,95
ВТБ БО-06	202 064	19.12.2014	8,35
ГлобэксБО7	187 798	04.12.2015	8,25
Газпрнеф11	175 314	25.01.2022	8,25
СВОМ Finance plc	170 715	05.08.2014	8,25
ВТБ БО-07	153 744	23.01.2015	8,15
МКБ БО-05	116 320	23.06.2014	9,20
ПромсвбБО3	103 634	04.02.2014	8,60
ГПБ БО-04	101 856	20.12.2014	8,50
ФСК ЕЭС-07	101 377	16.10.2020	7,50
РусГидро01	94 792	12.04.2021	8,00
МТС 08	88 561	03.11.2020	8,15
РСХБ 6	66 341	09.02.2018	7,80
НЛМК БО-4	56 762	07.09.2015	8,25
РСХБ БО3	56 682	05.02.2015	7,70
ЮнКрБанкБ9	52 406	23.02.2016	8,15
РСХБ 13	51 764	02.07.2021	7,70
ЮнКрБанкБ8	51 526	23.02.2016	8,15
НоватэкБО4	51 467	12.10.2015	8,35
ФСК ЕЭС-10	49 167	15.09.2020	7,75
ВК-Инвест3	34 709	08.07.2014	7,40
PSB Finance S.A.	33 341	25.04.2014	6,20
РосселхБ12	30 945	01.07.2021	7,70

4.3. Чистая ссудная задолженность

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Депозит в ЦБ РФ	1 300 000	1 400 000
Ссуды клиентам – кредитным организациям, в т.ч. вложения в учтенные векселя	971 764	2 468 950
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями, в т.ч. вложения в учтенные векселя	8 475 671	9 881 358
Ссуды физическим лицам	8 471 515	7 115 117
Итого ссудной задолженности	19 218 950	20 865 425
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 624 793)	(1 315 950)
Итого чистой ссудной задолженности	17 594 157	19 549 475

Информация о ссудной задолженности в разрезе видов предоставленных ссуд:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Кредиты и депозиты клиентам – кредитным организациям, в т.ч. ЦБ РФ:	2 271 764	3 868 950
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями:	8 475 671	9 881 358
- Финансирование текущей деятельности	8 460 980	9 507 740
- Требования по сделкам, связанным с отчуждением (приобретением) Банком финансовых активов с одновременным предоставлением контрагенту права отсрочки платежа (поставки)	14 691	-
- Проектное финансирование	-	373 618
Ссуды физическим лицам:	8 471 515	7 115 117
- Потребительские кредиты	7 693 589	6 385 837
- Автокредиты	506 215	437 363
- Ипотечные кредиты	261 689	282 303
- Жилищные ссуды (кроме ипотечных ссуд)	10 022	9 614
Итого ссудной задолженности	19 218 950	20 865 425
Резерв на возможные потери по ссудам	(1 624 793)	(1 315 950)
Итого чистой ссудной задолженности	17 594 157	19 549 475

Информация о структуре ссудной задолженности юридических лиц (в том числе индивидуальных предпринимателей) в разрезе видов экономической деятельности заемщиков:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями		
- Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	2 338 987	2 848 700
- Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	2 179 250	2 346 812
- Предоставление коммунальных, социальных и персональных услуг, здравоохранение	1 303 212	757 954
- Финансовая деятельность, в т.ч. посредничество	656 495	897 351
- Обрабатывающие производства	625 846	854 789
- Строительство	502 249	431 015
- Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство, рыболовство, рыбоводство	251 200	368 000
- Добыча полезных ископаемых	169 978	30 789
- На завершение расчетов	145 226	1 067 967
- Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	139 901	67 811
- Финансовый лизинг	32 707	11 251
- Транспорт и связь	25 257	98 448
- Прочие виды деятельности	105 363	100 471
Итого ссудной задолженности	8 475 671	9 881 358
Резерв на возможные потери по ссудам	(938 355)	(819 530)
Итого чистой ссудной задолженности	7 537 316	9 061 828

Информация о сроках, оставшихся до погашения ссудной задолженности, представлена в Пояснении 10.5.

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. руб. Географическая зона	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Ссуды кредитным организациям	Всего
Алтайский край	-	520 479	-	520 479
Краснодарский край	-	470	-	470
Красноярский край	-	546	-	546
Приморский край	-	20 390	-	20 390
Ставропольский край	250 000	16 180	-	266 180
Астраханская область	-	33	-	33
Белгородская область	-	383	-	383
Брянская область	-	778	-	778
Владимирская область	1 461	724	-	2 185
Волгоградская область	-	253	-	253
Воронежская область	-	2 140	-	2 140
Нижегородская область	191 334	147 907	-	339 241
Ивановская область	-	743	-	743
Иркутская область	-	872	-	872
Калининградская область	-	48	-	48
Тверская область	-	394	-	394
Калужская область	-	439	-	439
Кемеровская область	31 162	588 175	-	619 337
Кировская область	-	4 028	-	4 028
Самарская область	174 568	2 761	-	177 329
Курганская область	1 270 099	356 985	-	1 627 084
Курская область	-	988	-	988
город Санкт-Петербург	15 400	335 495	-	350 895
Ленинградская область	-	23 671	-	23 671
город Москва	3 534 950	1 467 906	2 271 764	7 274 620
Московская область	254 519	348 421	-	602 940
Мурманская область	-	1 902	-	1 902
Новгородская область	-	179	-	179
Новосибирская область	12 000	1 584	-	13 584
Омская область	-	764	-	764
Оренбургская область	65 357	1 116 700	-	1 182 057
Орловская область	-	256	-	256
Пензенская область	-	1 362	-	1 362
Пермский край	266 046	553 091	-	819 137
Псковская область	-	289	-	289
Ростовская область	-	4 769	-	4 769
Рязанская область	-	291	-	291
Саратовская область	3 989	105 121	-	109 110
Свердловская область	157 677	314 140	-	471 817
Смоленская область	-	214	-	214
Тамбовская область	-	116	-	116
Тульская область	-	649	-	649
Тюменская область	2 125 957	2 213 020	-	4 338 977
Ульяновская область	-	16	-	16
Челябинская область	7 207	303 280	-	310 487
Ярославская область	-	314	-	314
Республика Адыгея (Адыгея)	15 000	322	-	15 322
Республика Башкортостан	-	8 018	-	8 018
Республика Дагестан	-	158	-	158
Республика Алтай	-	336	-	336
Республика Марий Эл	-	312	-	312
Республика Мордовия	-	1 107	-	1 107
Республика Татарстан (Татарстан)	-	334	-	334

тыс. руб.	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Ссуды кредитным организациям	Всего
Географическая зона				
Удмуртская республика	-	692	-	692
Чувашская республика - Чувашия	-	392	-	392
Республика Молдова	-	578	-	578
США, штат Делавэр	98 945	-	-	98 945
Итого ссудной задолженности	8 475 671	8 471 515	2 271 764	19 218 950
Резерв на возможные потери по ссудам	(938 355)	(686 433)	(5)	(1 624 793)
Итого чистой ссудной задолженности	7 537 316	7 785 082	2 271 759	17 594 157

Информация о ссудной задолженности в разрезе географических зон по состоянию на 1 января 2014 года:

тыс. руб.	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Ссуды кредитным организациям	Всего
Географическая зона				
Алтайский край	42 199	505 220	-	547 419
Краснодарский край	-	211	-	211
Красноярский край	-	924	-	924
Приморский край	-	37 411	-	37 411
Ставропольский край	50 000	29 622	-	79 622
Хабаровский край	-	20	-	20
Архангельская область	-	103	-	103
Астраханская область	-	68	-	68
Белгородская область	-	597	-	597
Брянская область	88 000	1 122	-	89 122
Владимирская область	34 100	1 874	-	35 974
Волгоградская область	-	465	-	465
Вологодская область	-	354	-	354
Воронежская область	-	2 978	-	2 978
Нижегородская область	202 500	92 430	-	294 930
Ивановская область	-	722	-	722
Иркутская область	-	1 429	-	1 429
Калининградская область	-	58	-	58
Тверская область	-	250	-	250
Калужская область	-	730	-	730
Кемеровская область	448 198	772 933	-	1 221 131
Кировская область	-	6 437	-	6 437
Костромская область	-	423	-	423
Самарская область	35 989	3 960	-	39 949
Курганская область	1 351 412	289 626	-	1 641 038
Курская область	-	1 644	-	1 644
город Санкт-Петербург	-	312 207	-	312 207
Ленинградская область	-	24 157	-	24 157
Липецкая область	-	51	-	51
город Москва	3 301 652	735 457	3 868 950	7 906 059
Московская область	163 939	331 653	-	495 592
Мурманская область	-	985	-	985
Новгородская область	-	346	-	346
Новосибирская область	17 570	2 955	-	20 525
Омская область	-	440	-	440
Оренбургская область	68 294	896 760	-	965 054

тыс. руб. Географическая зона	Ссуды юридическим лицам	Ссуды физическим лицам	Ссуды кредитным организациям	Всего
Орловская область	-	332	-	332
Пензенская область	-	2 281	-	2 281
Пермский край	484 209	479 373	-	963 582
Псковская область	-	394	-	394
Ростовская область	-	936	-	936
Рязанская область	-	316	-	316
Саратовская область	38 754	121 967	-	160 721
Свердловская область	174 860	263 161	-	438 021
Смоленская область	-	620	-	620
Тамбовская область	-	914	-	914
Тульская область	-	1 394	-	1 394
Тюменская область	3 166 314	1 904 718	-	5 071 032
Ульяновская область	-	308	-	308
Челябинская область	23 778	268 883	-	292 661
Ярославская область	-	207	-	207
Республика Башкортостан	-	7 970	-	7 970
Республика Дагестан	-	201	-	201
Республика Алтай	52 138	603	-	52 741
Республика Карелия	-	171	-	171
Республика Марий Эл	-	145	-	145
Республика Мордовия	-	1 089	-	1 089
Республика Татарстан (Татарстан)	-	412	-	412
Удмуртская республика	-	853	-	853
Чувашская республика - Чувашия	-	486	-	486
Республика Молдова	-	761	-	761
Республика Кипр	80 000	-	-	80 000
США, штат Делавэр	57 452	-	-	57 452
Итого ссудной задолженности	9 881 358	7 115 117	3 868 950	20 865 425
Резерв на возможные потери по ссудам	(819 530)	(496 420)	-	(1 315 950)
Итого чистой ссудной задолженности	9 061 828	6 618 697	3 868 950	19 549 475

При формировании профессионального суждения по оценке уровня качества ссудной задолженности и степени ее обесценения руководством Банка были сделаны следующие допущения.

По ссудам клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

При определении расчетного резерва по ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П, Банком заложена базовая методика оценки финансового состояния заемщика и качества обслуживания им своего долга перед Банком. На основании этой методики определяется величина расчетного резерва, находящаяся в диапазоне ставок резервирования, соответствующего определенной категории качества. Данная методика базируется на детализированном всестороннем анализе деятельности заёмщика с подробным изучением всех правоустанавливающих, финансовых, хозяйственных и иных документов, а также изучения всех аспектов его кредитной истории.

По ссудам физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд. Обязательным условием включения ссуды в портфель однородных является соответствие параметров ссуды стандартным условиям кредитования,

утвержденным приказом по Банку, а также не превышение задолженности по ней на дату оценки 0,5 % от объема собственных средств (капитала) Банка.

Банк не вправе включать в портфель однородных ссуд (ссуда подлежит исключению из портфеля однородных ссуд) ссуду, по которой имеются индивидуальные признаки обесценения (финансовое положение заемщика и качество обслуживания долга по ссуде оценивается хуже, чем хорошее), за исключением случаев, предусмотренных нормативными документами ЦБ РФ и внутренними положениями Банка. В случае если ссуды, предоставленные заемщику, классифицируются на индивидуальной основе и по ним имеются признаки обесценения, иные ссуды, предоставленные данному заемщику, не могут быть включены в портфель однородных ссуд и (или) должны исключаться из портфеля однородных ссуд, за исключением ссуд, величина каждой из которых не превышает 0,01 % от величины собственных средств (капитала) кредитной организации (но не более 1000 000 рублей), и при этом совокупная величина ссуд, выданных одному и тому же заемщику, не превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) кредитной организации.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей (уровни портфелей). Для каждой категории качества Банк применяет вилки ставок резервирования, установленные Вариантом 1, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 254-П. Коэффициент резервирования по каждому уровню каждого портфеля рассчитывается в соответствии с формулами, определенными внутренним документом Банка, и подлежит ежеквартальному пересчету в последний день квартала.

Допущения, применяемые Банком в отношении ссуд физическим лицам, не включенных в портфели однородных ссуд, аналогичны допущениям, применяемым Банком в отношении ссуд клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

По обеспечению ссудной задолженности

При определении справедливой стоимости залога требуется наличие устойчивого рынка рассматриваемых предметов залога и (или) иных достаточных оснований считать, что соответствующий предмет залога может быть реализован в срок, не превышающий 180 календарных дней с момента возникновения основания для обращения взыскания на залог при условии (то есть разумно короткий срок), что вся юридическая документация в отношении залоговых прав Банка оформлена таким образом, что в ней не содержится условий, препятствующих реализации залоговых прав. Также внутренними документами Банка определен перечень стоп-параметров на принятие конкретных предметов (объектов) в счет обеспечения ссудной задолженности.

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

Информация о чистых вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги	3 901 267	-
Долевые ценные бумаги	574 447	604 910
	4 475 714	604 910

Информация о вложениях в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи в разрезе эмитентов:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Облигации Правительства Российской Федерации	1 964 426	-
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), всего, в т.ч.:	1 964 426	-
<i>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>	<i>878 174</i>	-
Корпоративные облигации	1 936 841	-
Облигации российских компаний, всего в т.ч.:	1 104 448	-
<i>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>	<i>1 104 448</i>	-
Облигации российских кредитных организаций, всего в т.ч.:	832 393	-
<i>Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»</i>	<i>547 251</i>	-
ИТОГО	3 901 267	-
В т.ч. обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	2 529 873	-

Информация о вложениях в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	3 901 267	-
- Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	1 964 426	-
- Финансовая деятельность, в т.ч. посредничество	832 393	-
- Обрабатывающие производства	402 020	-
- Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	325 190	-
- Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	240 511	-
- Транспорт и связь	136 727	-
Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	574 447	604 910
- Производство электроэнергии	570 037	600 500
- Создание и использование баз данных и информационных ресурсов	4 410	4 410
Итого чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	4 475 714	604 910

Информация о сроках обращения и купонном доходе по выпускам долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2015 года:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс.руб.	Срок обращения, до	Ставка купона, %
Облигации федерального займа (ОФЗ) 25075	101 995	15.07.2015	6,88
Облигации федерального займа (ОФЗ) 25079	388 716	03.06.2015	7,00
Облигации федерального займа (ОФЗ) 25080	488 156	19.04.2017	7,40
Облигации федерального займа (ОФЗ) 26203	696 866	03.08.2016	6,90
Облигации федерального займа (ОФЗ) 26206	288 693	14.06.2017	7,40
ВТБ БО-07	152 112	23.01.2015	8,15
Райфб-БО1	100 320	29.10.2018	7,65
РСХБ 12	30 636	01.07.2021	7,70
РСХБ 13	50 960	02.07.2021	7,70
РСХБ 14	203 546	29.06.2021	7,70
РСХБ 8	135 809	14.11.2019	10,00
РСХБ БО3	56 474	05.02.2015	7,70
ЮнКрБанкБ8	51 418	23.02.2016	8,15
ЮнКрБанкБ9	51 118	23.02.2016	8,15
Газпрнеф11	172 730	25.01.2022	8,25
МТС 08	86 118	03.11.2020	8,15
НоватэкБО3	101 807	12.10.2015	8,35
НоватэкБО4	50 653	12.10.2015	8,35
НорНик БО2	402 020	25.02.2016	7,90
РЖД-14обл	50 609	07.04.2015	7,85
РусГидро01	92 725	12.04.2021	8,00
ФСК ЕЭС-07	99 497	16.10.2020	7,50
ФСК ЕЭС-10	48 289	15.09.2020	7,75

Структура вложений Банка в долговые обязательства (облигации) в 2014 году в сопоставлении с вложениями Банка в 2013 году осталась неизменной. Произошло некоторое перераспределение между портфелем облигаций российских компаний и портфелем облигаций российских кредитных организаций в сторону уменьшения последнего (с 55,9% в общем объеме корпоративных облигаций по состоянию на 1 января 2014 года до 38,0% по состоянию на 1 января 2015 года). Объем вложений в облигации Правительства РФ как наиболее надежный и ликвидный финансовый инструмент на данном направлении остался на том же уровне.

Ценных бумаг и других финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, оцениваемых по справедливой стоимости на основе ненаблюдаемых на рынке исходных данных (уровень 3 иерархии исходных данных в соответствии МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости») в 2014 году у Банка не было.

В качестве обеспечения под привлеченные от ЦБ РФ и ЗАО АКБ «НКЦ» денежные средства Банком использовались высоколиквидные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, и передаваемые на возвратной основе без прекращения признания.

Эмитенты, в долевые ценные бумаги которых Банк произвел вложения по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, являются резидентами Российской Федерации.

4.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Облигации федерального займа Российской Федерации, местных органов власти и муниципальные облигации		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ), всего, в т.ч.:	124 766	-
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	124 766	-
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	101 554
Корпоративные облигации		
Облигации российских кредитных организаций, всего, в т.ч.:	444 511	-
Обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	444 511	-
ИТОГО	569 277	101 554
Резерв на возможные потери	-	(1 016)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	569 277	100 538
В т.ч. обремененные залогом по сделкам «РЕПО»	569 277	-

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 1 января 2015 года:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс.руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
Облигации федерального займа (ОФЗ) 25079	124 766	03.06.2015	7,00
ВТБ БО-07	341 802	23.01.2015	8,15
РСХБ БОЗ	102 709	05.02.2015	7,70

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения, по состоянию на 1 января 2014 года:

Выпуск ценной бумаги	Объем вложений, тыс.руб.	Дата погашения	Ставка купона, %
Московская область, 26007	101 554	16.04.2014	8,00

Информация о вложениях в ценные бумаги, удерживаемые до погашения, в разрезе основных секторов экономики и видов экономической деятельности эмитентов:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Долговые ценные бумаги, удерживаемые до погашения:		
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	124 766	-
Облигации местных органов власти и муниципальные облигации	-	101 554
Финансовая деятельность, в т.ч. посредничество	444 511	-
Всего долговых ценных бумаг, удерживаемых до погашения	569 277	101 554
Резерв на возможные потери	-	(1 016)
Итого чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	569 277	100 538

Информация об изменении резерва под обесценение по ценным бумагам, удерживаемым до погашения, за 2014 год:

	Муниципальные облигации тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 016
Чистое восстановление резерва под обесценение	(1 016)
Списания	-
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	-

Информация о справедливой стоимости ценных бумаг, удерживаемых до погашения:

	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	Балансовая стоимость тыс. руб.	Справедливая стоимость тыс. руб.	Балансовая стоимость тыс. руб.	Справедливая стоимость тыс.руб.
Вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	569 277	562 527	101 554	100 538

Переклассификация финансовых инструментов, отнесенных к категориям «имеющиеся в наличии для продажи» и «удерживаемые до погашения», из одной категории в другую в 2014 году Банком не осуществлялась.

В качестве обеспечения под привлеченные от ЦБ РФ денежные средства Банком использовались высоколиквидные и ликвидные ценные бумаги, удерживаемые до погашения и передаваемые на возвратной основе без прекращения признания.

4.6. Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, а также изменение их стоимости за 2014 год:

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Незавершенные капитальные вложения	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость									
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	155 620	183 494	31 095	68 200	531	1 114	27 467	2 035 063	2 502 584
Поступления	-	8 675	-	536	9 592	-	46 249	-	65 052
Выбытия	(159)	(7 492)	(295)	(3 257)	(10 135)	-	(53 045)	(602)	(74 985)
Модернизация	-	97	-	15	12	-	-	-	124
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	155 461	184 774	30 800	65 494	-	1 114	20 671	2 034 461	2 492 775
Амортизация									
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	42 027	157 893	23 533	58 084	-	565	-	-	282 102
Начисленная амортизация за год	4 751	11 462	1 838	2 949	-	110	-	-	21 110
Выбытия	(140)	(7 335)	(295)	(3 226)	-	-	-	-	(10 996)
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	46 638	162 020	25 076	57 807	-	675	-	-	292 216
Резервы на возможные потери									
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	-	-	-	-	-	-	2 446	1 041	3 487
Начислено резервов за год	715	-	-	-	-	-	775	-	1 490
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	715	-	-	-	-	-	3 221	1 041	4 977
Балансовая стоимость									
По состоянию на 1 января 2015 года	108 108	22 754	5 724	7 687	-	439	17 450	2 033 420	2 195 582

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2014 года и 1 января 2013 года, а также изменение их стоимости за 2013 год:

тыс. руб.	Земля и здания	Оборудование	Транспортные средства	Прочие основные средства	Незавершенные капитальные вложения	Нематериальные активы	Материальные запасы	Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость									
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	155 620	185 425	27 082	65 678	-	1 114	35 299	2 034 286	2 504 504
Поступления	-	4 417	7 593	2 969	14 654	-	55 614	6 450	91 697
Выбытия	-	(6 512)	(3 595)	(447)	(14 148)	-	(63 446)	(5 673)	(93 821)
Модернизация	-	164	15	-	25	-	-	-	204
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	155 620	183 494	31 095	68 200	531	1 114	27 467	2 035 063	2 502 584
Амортизация									
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	37 266	151 132	23 969	53 973	-	455	-	-	266 795
Начисленная амортизация за год	4 761	11 616	1 636	4 499	-	110	-	-	22 622
Выбытия	-	(4 855)	(2 072)	(388)	-	-	-	-	(7 315)
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	42 027	157 893	23 533	58 084	-	565	-	-	282 102
Резервы на возможные потери									
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	-	-	-	-	-	-	1 129	540	1 669
Начислено резервов за год	-	-	-	-	-	-	1 317	501	1 818
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	-	-	-	-	-	-	2 446	1 041	3 487
Балансовая стоимость									
По состоянию на 1 января 2014 года	113 593	25 601	7 562	10 116	531	549	25 021	2 034 022	2 216 995

Величина фактических затрат на сооружение (строительство) объектов основных средств составила за 2014 год – 6 393 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2015 года Банком было передано в аренду основных средств:

- отдельно стоящее административное здание в г. Бийск, площадью 775,7 кв.м; стоимость – 27 149,5 тыс.руб. (частично);
- отдельно стоящее здание (магазин) в г. Пыть-ях, Тюменская область, площадью 344,2 кв.м; стоимость – 6 000,0 тыс.руб.;
- два POS-терминала на общую сумму 36,6 тыс.руб.;
- иное имущество (в том числе 31 терминал) на общую сумму 417,7 тыс.руб.

По состоянию на 1 января 2014 года Банком было передано в аренду:

- отдельно стоящее административное здание в г. Бийск, площадью 775,7 кв.м; стоимость – 27 149,5 тыс.руб. (частично);
- отдельно стоящее здание (магазин) в г. Пыть-ях, Тюменская область, площадью 344,2 кв.м; стоимость – 6 000,0 тыс.руб.;
- три POS-терминала на общую сумму 60 тыс.руб.;
- иное имущество на общую сумму 22 тыс.руб.

Иных ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, у Банка нет, в том числе основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств.

По состоянию на 1 января 2013 года была проведена рыночная оценка земельных участков, находящихся в категории временно неиспользуемых в основной деятельности, учитываемых по текущей справедливой стоимости, с привлечением независимого оценщика (ООО «АУДИТОРСКАЯ И КОНСАЛТИНГОВАЯ ФИРМА «ТОП-АУДИТ» (АКФ «ТОП-АУДИТ»)) и на основании полученных заключений Отдела залогов Кредитного Департамента Банка. В соответствии с результатами полученного отчета и заключения стоимость оцениваемых земельных участков была переоценена в сторону увеличения.

В конце 2013 года Банк также воспользовался услугами (АКФ «ТОП-АУДИТ») для получения информации о текущей (справедливой) стоимости земельных участков. Ввиду несущественности отклонения полученной (новой) стоимости земельных участков от балансовой стоимости земли, по состоянию на 1 января 2014 года корректировка последней в бухгалтерском учете не осуществлялась.

По состоянию на 1 января 2015 года в соответствии с полученным заключением Отдела залогов Кредитного Департамента Банка была подтверждена информация о текущей (справедливой) стоимости земельных участков.

Для определения рыночной стоимости были использованы следующие подходы и методы (наиболее целесообразные):

1. доходный подход (метод дисконтированных денежных потоков) для расчета стоимости больших земельных участков (от 1 млн. кв.м.);
2. сравнительный подход (метод рыночных сравнений) для оценки участков небольшой площади.

Произведенная оценка земельных участков основана на следующих принятых оценщиком допущениях:

- вся информация, полученная от представителей Банка, рассматривалась как достоверная;
- предполагалось ответственное отношение собственника к Объекту оценки;
- при оценке Объекта оценщик имел право использовать все общепринятые методы оценки и исследования, применяемые в мире и в России.

В 2014 компетентными подразделениями Головного Банка и Сургутского филиала была также произведена оценка стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, числящейся на балансе филиалов Банка (Сургутский, Алтайский). Использование сравнительного метода оценки с ценами на аналогичную недвижимость, полученную от риэлторов и из средств массовой информации, не повлекло изменения текущей (справедливой) стоимости данных активов. Дата последней переоценки – 31 декабря 2014 года.

В результате проведенной оценки было подтверждено соответствие рыночной стоимости недвижимости ее стоимости на балансе Банка.

4.7. Прочие активы

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Требования по получению процентов	76 066	71 497
Прочая дебиторская задолженность	26 853	31 114
Расчеты по брокерским операциям	-	481 230
Дисконт по собственным векселям	-	91 289
Резерв под обесценение	(35 258)	(29 486)
Всего прочих финансовых активов	67 661	645 644
Расчеты по налогам и сборам	645	7 899
Расходы будущих периодов	60 682	65 221
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	16 178	16 577
Госпошлины	12 867	6 141
Прочие	31 935	20 047
Резерв под обесценение	(40 073)	(22 950)
Всего прочих нефинансовых активов	82 234	92 935
	149 895	738 579

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2014 году:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	29 486	22 950	52 436
Чистое создание резерва под обесценение	6 801	17 123	23 924
Списания	(1 029)	-	(1 029)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	35 258	40 073	75 331

Информация об изменении прочих активов за счет их обесценения в 2013 году:

	Прочие финансовые активы тыс. руб.	Прочие нефинансовые активы тыс. руб.	Всего тыс. руб.
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	20 635	21 729	42 364
Чистое создание резерва под обесценение	9 356	1 221	10 577
Списания	(505)	-	(505)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	29 486	22 950	52 436

В состав прочих активов входит следующая долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев от отчётной даты:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Расходы будущих периодов (в т.ч. страховые депозиты по аренде, капитальные затраты, программное обеспечение, пр.)	35 528	36 716
Требования по налогам	-	5 885
Гарантийный платеж	1 888	1 182
Требования по уплате госпошлины	685	1 074
Расчеты с контрагентами	325	33
Резерв под обесценение	(19)	(12)
	38 407	44 878

4.8. Средства кредитных организаций

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Межбанковские кредиты и депозиты	50 000	100 000
Расчеты по операциям с платежными картами	11 144	4 108
Счета типа «Лоро»	11	11
	61 155	104 119

Межбанковские кредиты и депозиты привлечены от ОАО «МСП Банк». С ОАО «МСП Банк» заключен договор залога прав (требований), в соответствии с которым в обеспечение выполнения Банком своих обязательств оформлен залог права требования к заемщикам Банка.

Банк не совершал операции по заимствованию ценных бумаг и операции с синдицированными кредитами.

4.9. Счета клиентов, не являющихся кредитными организациями

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Текущие счета и депозиты до востребования	3 515 882	4 498 178
- Физические лица	949 569	1 055 684
- Юридические лица	2 566 313	3 442 494
Срочные депозиты	16 667 357	18 756 054
- Физические лица	12 439 104	13 435 269
- Юридические лица	4 228 253	5 320 785
Средства в расчетах	227	647
	20 183 466	23 254 879

В соответствии с Указанием ЦБ РФ от 31 мая 2014 года № 3269-У «О внесении изменений в Указание ЦБ РФ от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составлений и представления форм отчетности кредитных организаций в ЦБ РФ» с 1 июля 2014 года были внесены изменения в алгоритм расчета строки 15.1. «Вклады физических лиц» отчета по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», а именно в расчет данного показателя были добавлены средства индивидуальных предпринимателей, подлежащих обязательному страхованию. В связи с этим в целях сопоставимости данные по состоянию на 1 января 2014 года были скорректированы.

Анализ счетов юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, по секторам экономики и видам экономической деятельности:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Финансовые и консалтинговые услуги	3 166 164	3 658 311
Оптовая и розничная торговля	1 069 664	826 111
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды; добыча полезных ископаемых	1 014 529	910 414
Операции с недвижимым имуществом	436 587	1 111 122
Строительство	276 766	488 489
Обрабатывающие производства	212 569	133 518
Транспорт и связь	57 600	118 703
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	28 434	40 616
Местные органы власти	-	2 838
Прочие	686 009	1 645 371
	6 948 322	8 935 493

По состоянию на 1 января 2015 года совокупный размер субординированных инструментов (займ и депозит), полученных от Vagary Trading Limited, составляет 1 033 066 тыс. руб. Средства были привлечены Банком под ставки 11,39%, 7,20% и 8,38% годовых. За 2014 год по субординированным кредитам в совокупности Банком выплачено 86 473 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2014 года совокупный размер субординированных инструментов (займ и депозит), полученных от Vagary Trading Limited, составил 773 066 тыс. руб. Средства были привлечены Банком под ставки 11,39% и 7,20 % годовых. В 2013 году по субординированным инструментам Банком выплачено 68 386 тыс. руб.

4.10. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2015 года Банком были выпущены долговые обязательства в виде векселей общим количеством 98 ценные бумаги на общую стоимость 1 037 572 тыс. руб. Большая часть из них приходится на процентные векселя (общая сумма - 1 027 334 тыс. руб.). По процентным векселям в рублях средняя ставка процентов составляет 17,70%. Сумма начисленных процентов по состоянию на 1 января 2015 года составила 8 849 тыс. руб. Дисконтные векселя по состоянию на 1 января 2015 года у Банк отсутствуют. Основная часть собственных векселей (1 025 638 тыс. руб.) эмитирована Головным офисом Банка.

По состоянию на 1 января 2014 года Банком были выпущены долговые обязательства в виде векселей общим количеством 171 ценная бумага на общую стоимость 901 162 тыс. руб. Большая часть из них приходится на дисконтные векселя с начислением расхода в виде дисконта пропорционально времени обращения ценной бумаги. По процентным векселям в рублях средняя ставка процентов составила 8,33%, а долларах США - 6,00%. Сумма непризнанного в виде расхода дисконта по состоянию на 1 января 2014 года составила 91 289 тыс. руб. Сумма начисленных процентов по состоянию на 1 января 2014 года составила 6 445 тыс. руб. Основная часть собственных векселей (890 134 тыс. руб.) эмитирована Головным офисом Банка.

Свои обязательства по погашению собственных векселей Банк исполнял своевременно и в полном объеме.

Структура выпущенных долговых обязательств на 1 января 2015 года:

	Год погашения «не ранее»	Средняя ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.
Выпущенные векселя, в т.ч.:			
- процентные в рублях РФ, всего в т.ч.:			1 027 334
• Год выпуска 2013	2015	7,8%	7 536
• Год выпуска 2014	2014	3,0%	800
	2015	17,8%	1 005 115
	2016	10,8%	1 883
	2017	18,0%	12 000
- беспроцентные в рублях РФ, всего в т.ч.:			10 238
• Год выпуска 2010	2015	-	307
	2016	-	306
	2017	-	307
	2018	-	306
• Год выпуска 2011	2015	-	1 973
	2015	-	1 974
	2017	-	1 973
	2018	-	1 974
	2019	-	1 118
Итого			1 037 572

Примечание: векселя, выпущенные в 2014 году сроком погашения 2014 года в сумме 800 тыс.руб. по состоянию на 1 января 2015 года к погашению предъявлены не были.

Структура выпущенных долговых обязательств на 1 января 2014 года:

	Год погашения «не ранее»	Средняя ставка, %	Балансовая стоимость, тыс. руб.
Выпущенные векселя, в т.ч.:			
- процентные в рублях РФ, всего в т.ч.:			116 127
• Год выпуска 2013	2014	8,4%	105 786
	2015	7,8%	7 536
	2016	7,5%	2 805
- дисконтные в рублях РФ, всего в т.ч.:			763 680
• Год выпуска 2010	2014	-	2 143
• Год выпуска 2013	2013	-	4 087
	2014	-	610 976
	2015	-	43 915
	2016	-	40 399
	2017	-	36 875
	2018	-	25 285
- беспроцентные в рублях РФ, всего в т.ч.:			12 518
• Год выпуска 2010	2014	-	306
	2015	-	307
	2016	-	306
	2017	-	307
	2018	-	307
• Год выпуска 2011	2014	-	1 974
	2015	-	1 973
	2016	-	1 974
	2017	-	1 973
	2018	-	2 061
	2019	-	1 030
- процентные в долларах США, всего, в т.ч.:			8 837
• Год выпуска 2011	2014	6,0%	8 837
Итого			901 162

4.11. Прочие обязательства

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Обязательства по уплате процентов	240 986	277 800
Прочая кредиторская задолженность	6 634	2 901
Процентные доходы по учтенным векселям	-	154
Задолженность перед акционерами по оплате уставного капитала	-	500 040
Всего прочих финансовых обязательств	247 620	780 895
Кредиторская задолженность по налогам	6 864	6 819
Кредиторская задолженность по прочим налогам	37	28
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	4 362	4 201
Прочие обязательства	15 650	14 651
Всего прочих нефинансовых обязательств	26 913	25 699
	274 533	806 594

4.12. Уставный капитал Банка

Общим собранием акционеров 15 мая 2013 года было принято решение об увеличении уставного капитала Банка с 1 890 000 000 (один миллиард восемьсот девяносто миллионов) рублей до 2 240 028 000 (два миллиарда двести сорок миллионов двадцать восемь тысяч) рублей путем размещения дополнительных обыкновенных именных бездокументарных акций.

По состоянию на 1 января 2015 года размер уставного капитала составил 2 240 028 000 (Два миллиарда двести сорок миллионов двадцать восемь тысяч) рублей, количество обыкновенных именных бездокументарных акций - 1 185 200 000 (Один миллиард сто восемьдесят пять миллионов двести тысяч) штук, номинальной стоимостью 1 (один) рубль 89 копеек каждая. Привилегированные акции отсутствуют.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска: 185 200 000 (Сто восемьдесят пять миллионов двести тысяч) штук.

Отчет об итогах дополнительного выпуска акций зарегистрирован 18 июня 2014 года Департаментом лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций ЦБ РФ.

Акционеры-владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции как лично, так и через своего представителя;
- получать долю чистой прибыли (дивиденды), подлежащую распределению между акционерами в порядке, предусмотренном Уставом Банка;
- получить часть стоимости имущества Банка (ликвидационная стоимость), оставшегося после ликвидации Банка, в порядке, предусмотренном законодательством Российской Федерации;
- осуществлять иные права, предусмотренные Уставом Банка, законодательством Российской Федерации, а также решениями Общего собрания акционеров.

5. Сопроводительная информация к Отчёту о финансовых результатах

5.1. Убытки и суммы восстановления обесценения

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2014 год:

тыс.руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Иные балансовые активы с риском потерь	Резиденты офшорных зон	Условные обязательства кредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 343 321	1 016	28 707	14 363	63 717	1 451 124
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	335 829	(1 016)	199	10 373	114 922	460 307
Списания	(1 832)	-	(961)	-	-	(2 793)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 677 318	-	27 945	24 736	178 639	1 908 638

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов за 2013 год:

тыс.руб	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	Иные балансовые активы с риском потерь	Резиденты офшорных зон	Условные обязательства кредитного характера	Оценочные обязательства некредитного характера	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 804 905	2 212	20 890	13 303	91 602	879	1 933 791
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	(458 298)	(1 196)	8 322	1 060	(27 885)	(233)	(478 230)
Списания	(3 286)	-	(505)	-	-	(646)	(4 437)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	1 343 321	1 016	28 707	14 363	63 717	-	1 451 124

5.2. Курсовые разницы, признанные в составе прибыли или убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	33 060	132 185
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	116 705	(90 871)
	149 765	41 314

5.3. Налоги

Информация об основных компонентах расхода по налогам Банка:

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Налог на прибыль, в т.ч.:	77 632	17 565
Текущий налог на прибыль	34 377	17 565
Отложенный налог	43 255	-
Прочие налоги, в т.ч.:	55 638	50 989
НДС	43 278	41 447
Налог на землю	7 188	3 994
Налог на имущество	3 694	4 037
Транспортный налог	284	237
Прочие налоги	1 194	1 274
	133 270	68 554

Расчет налога на прибыль осуществляется по налоговым ставкам в соответствии с Налоговым Кодексом РФ. В 2014 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20%, за исключением налога на прибыль по процентному (купонному) доходу по государственным и муниципальным ценным бумагам, исчисляемому по ставке 15%.

5.4. Вознаграждение работникам

	2014 год тыс. руб.	2013 год тыс. руб.
Краткосрочные вознаграждения	1 005 232	956 941
Заработная плата сотрудникам, включая премии	778 540	782 865
Налоги и отчисления по заработной плате	181 560	171 827
Прочие краткосрочные вознаграждения сотрудников	45 132	2 249
	1 005 232	956 941

Прочие дополнительные данные к статьям Отчета о финансовых результатах:

В течение 2014 года затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов, не производились. Выбытия инвестиций в 2014 году не было. Реструктуризация деятельности Банка и восстановление резервов по затратам на реструктуризацию в 2014 году не осуществлялись. Никакая деятельность в Банке в 2014 году не прекращалась.

В течение 2014 года было осуществлено выбытие основных средств и оборотных активов с отражением расхода в размере 168 тыс.руб. и дохода 85 тыс.руб.

В результате судебных разбирательств, в которых Банк являлся ответчиком, расходы за 2014 год составили:

- Уплата госпошлины – 70 тыс.руб.;
- Возврат излишне полученных процентов и штрафов, пени, неустоек – 270 тыс.руб.;
- Возврат комиссий – 93 тыс.руб.;
- Возмещение причиненных убытков, прочее – 127 тыс.руб.

Все вышеуказанные расходы отражены по статье «Операционные расходы».

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

ЦБ РФ устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций.

Начиная с 1 октября 2013 года, Банк рассчитывает величину собственных средств (капитала) и нормативы достаточности капитала Н1.0 «Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка», Н1.1 «Норматив достаточности базового капитала» и Н1.2 «Норматив достаточности основного капитала банка» в соответствии с Положением ЦБ РФ от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение ЦБ РФ № 395-П»).

В соответствии с Инструкцией ЦБ РФ от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция ЦБ РФ № 139-И») по состоянию на 1 января 2015 года минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 составляют 5%; норматива Н1.2 - 5,5%; норматива Н1.0 – 10%.

Банк поддерживает величину достаточности собственных средств (капитала) на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальные учреждения ЦБ РФ, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Департамент бухгалтерского учёта контролирует на ежедневной основе соблюдение нормативов достаточности капитала банка путем расчета его значения.

В случае если значение нормативов достаточности капитала банка приближается к пороговому значению, установленному требованиями ЦБ РФ и внутренней политикой Банка, данная информация доносится до сведения членов Правления Банка и Совета директоров Банка. По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года нормативы достаточности капитала банка соответствовали законодательно установленному уровню. Нарушений требований ЦБ РФ к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка в 2014 году не было.

Величина собственных средств (капитал) Банка, рассчитанная в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ № 395-П, составила:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Основной капитал	2 558 122	2 390 264
Базовый капитал	2 558 122	2 390 264
Дополнительный капитал	1 033 066	1 045 835
Всего собственных средств (капитала)	3 591 188	3 436 099
Активы, взвешенные с учётом риска	26 536 552	29 845 432
Норматив достаточности собственных средств (капитала) банка Н1.0 (%)	13,5	11,5
Норматив достаточности базового капитала Н1.1 (%)	9,6	8,0
Норматив достаточности основного капитала банка Н1.2 (%)	9,6	8,0

Информация об основных инструментах капитала Банка:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	3 591 188	3 436 099
<i>Основной капитал</i>	2 558 122	2 390 264
<i>Источники базового капитала:</i>	3 304 697	2 390 836
Уставный капитал	2 240 028	1 890 000
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	268 844	268 844
Эмиссионный доход	150 012	-
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	645 813	231 992
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	746 575	572
<i>Источники дополнительного капитала</i>	1 033 066	1 045 835
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	-	350 076
Субординированный кредит по остаточной стоимости	1 033 066	695 759
	3 591 188	3 436 099

По состоянию на 1 января 2015 года в состав дополнительного капитала Банка включены три субординированных инструмента. Два из них привлечены Банком до 31 марта 2013 года - субординированный займ в размере 469 362 тыс.руб. и субординированный депозит в размере 303 704 тыс.руб. со сроком погашения 31 декабря 2030 года. Также в 2014 году Банком был привлечен субординированный займ в размере 260 000 тыс.руб. со сроком погашения до 31 декабря 2037 года. Данные субординированные инструменты по состоянию на 1 января 2015 года удовлетворяли условиям капитала, предусмотренным Положением ЦБ РФ № 395-П, и, таким образом, субординированные инструменты не подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным Положением ЦБ РФ № 395-П.

7. Сопроводительная информация к Отчёту о движении денежных средств

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2014 год:

тыс.руб	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Деятельность на финансовых рынках	Иные потоки денежных средств	Всего
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	(2 959 081)	(183 178)	3 491 723	(1 104 278)	(754 814)
Приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	-	-	(425 281)	3 053	(422 228)
Приток /(отток) денежных средств от финансовой деятельности	-	-	-	500 040	500 040
Влияние изменения официальных курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	46 750	46 750
Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	(2 959 081)	(183 178)	3 066 442	(554 435)	(630 252)

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2013 год:

тыс.руб	Розничное банковское обслуживание	Корпо- ративное банковское обслуживание	Деятельность на финансовых рынках	Иные потоки денежных средств	Всего
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	381 337	976 309	(1 142 960)	(606 686)	(392 000)
Приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	-	-	124 410	7 811	132 221
Влияние изменения официальных курсов иностранных валют на денежные средства и их эквиваленты	-	-	-	165 836	
Приток/(отток) денежных средств и их эквивалентов	381 337	976 309	(1 018 550)	(433 039)	(93 943)

8. Справедливая стоимость

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на наиболее выгодном рынке, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке в стратегии Банка предусмотрены методы оценки, которые максимально используют наблюдаемые исходные данные и минимально используют ненаблюдаемых исходные данные. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Тем не менее, учитывая неопределенность и использование субъективных суждений, справедливая стоимость не должна интерпретироваться как реализуемая в рамках немедленной продажи активов или передаче обязательств.

Банк отражает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток;
- отдельные ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи;
- основные средства, временно не используемые в основной деятельности.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по текущей (справедливой) стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг. Переоценка ценных бумаг по текущей (справедливой) стоимости производится в последний рабочий день месяца, а также в течение месяца (при наступлении событий, определенных в Учетной политике Банка) на основе котировок активного рынка (биржевого и внебиржевого (для евробондов)). В качестве котировки на фондовой бирже ММВБ принимается средневзвешенная цена на дату определения справедливой стоимости, рассчитываемая в соответствии с нормативными актами ФСФР. При отсутствии активного рынка и информации об указанных котировках Банк вправе использовать текущую справедливую стоимость в значительной степени тождественной ценной бумаги, либо «последнюю» средневзвешенную цену за предшествующий период (до 90 дней).

Методы и основные допущения при определении справедливой стоимости основных средств, временно не используемых в основной деятельности и относящихся к 3 уровню иерархии исходных данных в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», описаны в Пояснениях 3.4 и 4.6.

По состоянию на 1 января 2015 года Банком был использован рыночный подход для оценки справедливой стоимости всех земельных участков. По состоянию на 1 января 2014 года Банком был использован рыночный подход для оценки справедливой стоимости участков площадью менее 1 000 000 квадратных метров. Модель оценки основывается на цене за квадратный метр на аналогичные земельные участки.

При применении рыночного метода были использованы следующие ключевые предположения:

- цены сопоставимых объектов корректируются на разницы в месторасположении, размере, наличии коммуникаций;
- цены сопоставимых объектов корректируются на дисконт к цене предложения, варьирующийся до 10% в зависимости от типа участков.

Изменения вышеприведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной собственности. Например, при изменении стоимости сопоставимых объектов недвижимости на 1% оценка стоимости инвестиционной собственности по состоянию на 1 января 2015 года была бы на 20 013 тыс. рублей ниже/выше (1 января 2014 года: 12 947 тыс. рублей).

По состоянию на 1 января 2014 года для земельных участков с площадью более 1 000 000 квадратных метров был использован метод капитализации доходов для определения справедливой стоимости.

При применении метода капитализации доходов были использованы следующие ключевые предположения:

- потоки денежных средств прогнозируются на период 8 лет с учетом влияния инфляции на уровне 3,5%-5,6% в год;
- продажи начнутся в первой половине 2015 года и завершатся в первой половине 2021 года;
- чистые потоки денежных средств дисконтируются до приведенной к текущему моменту стоимости с использованием ставки дисконтирования 7,24%.

Изменения ранее приведенных оценок могут повлиять на стоимость инвестиционной собственности. Например, при изменении ставки дисконтирования, применяемой в методе капитализации доходов, на 1% стоимость инвестиционной собственности по состоянию на 1 января 2014 года был бы на 18 656 тыс. рублей ниже/выше.

9. Система корпоративного управления и внутреннего контроля

Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета директоров. Совет директоров определяет приоритетные направления деятельности Банка, стратегию развития Банка и несет ответственность за общее руководство деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом директоров.

Состав Совета директоров был избран на годовом Общем собрании акционеров (30 июля 2010 года, переизбран в том же составе 27 июня 2011 года, 6 июня 2012 года, 14 июня 2013 года

и 27 июня 2014 года) в количестве 5 человек и по состоянию на 1 января 2015 года представлен следующим образом:

Биков Артем Эльбрусович - Председатель Совета директоров
Корнев Василий Александрович
Бобров Алексей Олегович
Зверев Юрий Александрович
Черных Татьяна Борисовна

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка (Председателем Правления), и коллегиальным исполнительным органом Банка (Правлением).

Совет директоров назначает Председателя Правления и определяет состав Правления.

Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления.

Коллегиальный исполнительный орган – Правление.

По состоянию на 1 января 2015 года состав Правления Банка:

Корнев Василий Александрович – Председатель Правления
Иванова Светлана Степановна – Первый Заместитель Председателя Правления
Довдиенко Ирина Викторовна – Заместитель Председателя Правления
Ильин Павел Сергеевич - Заместитель Председателя Правления
Хмелева Светлана Александровна – Главный бухгалтер

Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом директоров Банка.

Исполнительные органы Банка обязаны обеспечивать своевременное исполнение решений Общего собрания и Совета директоров, и несут ответственность за ненадлежащее исполнение своих обязанностей.

Исполнительные органы Банка подотчетны Совету директоров Банка и Общему собранию акционеров.

Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет директоров и Правление определяют и координируют направление, применение и поддержание внутреннего контроля в Банке, соответствующего характеру и масштабу операций.

Целью системы направлений внутреннего контроля является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативно-правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутреннего контроля Банка и на периодической основе вводит дополнительные направления контроля или при необходимости вносит изменения в существующие направления.

В Банке разработана система стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;

- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована.

Во исполнение требований Указания Банка России от 24 апреля 2014 года № 3241-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и в связи с изменением в системе внутреннего контроля Банка с 3 октября 2014 года в Банке проведены изменения в организационно-штатной структуре Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита в установленном порядке, в т.ч.:

1. создано новое структурное подразделение Банка - Служба внутреннего аудита;
2. проведено разделение функций Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита в связи с изменением функционала и подчиненности Службы внутреннего контроля Председателю Правления Банка.

Основные задачи Службы внутреннего аудита:

- Проверка и оценка эффективности (мониторинг) системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка).
- Проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.
- Проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования.
- Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.
- Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.
- Проверка процессов и процедур внутреннего контроля Банка.
- Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

Основные задачи Службы внутреннего контроля:

- Выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка;
- Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска Банке;
- Мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;

Систему внутренних контролей Банка составляют:

- Общее собрание акционеров
- Совет директоров;
- Председатель Правления и Правление;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (ее заместители);
- Департамент рисков;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:
 - руководителей филиалов и руководителей бизнес-подразделений;
 - руководителей бизнес-процессов;
 - подразделение, отвечающее за соблюдение требований по противодействию отмыванию денег, полученных преступным путем, и финансированию терроризма – Отдел финансового мониторинга;
 - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - сотрудника по правовым вопросам;
 - прочих сотрудников/подразделений, на которых наложены обязанности по контролю.

Соблюдение стандартов и принципов поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего контроля независима и подотчетна непосредственно Совету директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета директоров, Председателя Правления и Правления.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита и другим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены органов управления Банка, а также вышеперечисленные сотрудники соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям ЦБ РФ, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к СВК, и система управления рисками и система внутреннего контроля соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

В 2014 году Банк прошел проверку ЦБ РФ на предмет оценки активов и качества управления Банком с точки зрения рисков. В ходе проверки существенных нарушений в данных направлениях не выявлены.

10. Информация о принимаемых Банком рисках

10.1 Информация о принимаемых Банком рисках, способах их выявления, измерения, мониторинга и контроля. Политики и процедуры управления рисками.

Деятельность Банка подвержена видам риска, характерным для всех кредитных организаций. К основным (значимым) видам риска относятся: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, правовой риск, риск потери деловой репутации и прочие.

Банком проводится комплексная работа по управлению рисками, которая включает в себя обеспечение эффективной системы внутреннего контроля и выполнение Банком пруденциальных норм, установленных ЦБ РФ.

Политика по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики. В Банке разработана система отчетности по значимым рискам и собственным средствам (капиталу) Банка.

Действующие по состоянию на 1 января 2015 года внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка рисками, осуществления стресс-тестирования по указанным рискам утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями ЦБ РФ.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

В основу управления рисками положены следующие принципы:

- прогнозирование возможных источников убытков или ситуаций, способных принести убытки, их количественное измерение;
- финансирование мер по предотвращению рисков, экономическое стимулирование их уменьшения;
- ответственность и обязанность руководителей и работников, четкость политики и механизмов управления рисками;
- координируемый контроль рисков по всем структурным подразделениям и службам Банка, наблюдение за эффективностью процедур управления рисками.

Управление рисками каждого вида Банк проводит путем:

- определения риска (значимого риска; зоны риска);
- распределения полномочий и ответственности между участниками системы управления рисками;
- разработки основных методов (техник и способов) идентификации/выявления, оценки, мониторинга и контроля за рисками;
- установления системы лимитов по рискам и методов их снижения;
- определения системы формирования отчетности по рискам и порядка контроля и информирования органов управления.

Совет директоров несет ответственность за надлежащее функционирование системы контроля по управлению рисками, за управление ключевыми рисками и одобрение политик и процедур по управлению рисками, а также за одобрение крупных сделок.

Правление несет ответственность за мониторинг и внедрение мер по снижению рисков, а также следит за тем, чтобы Банк осуществлял деятельность в установленных пределах рисков. В обязанности руководителя Департамента рисков входит общее управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства, а также осуществление контроля за применением общих принципов и методов по обнаружению, оценке, управлению и составлению отчетов как по финансовым, так и по нефинансовым рискам. Он подотчетен непосредственно Председателю Правления и опосредованно Совету директоров. Департамент рисков не подчинен и не подотчетен подразделениям, принимающим соответствующие риски.

К полномочиям Совета директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала). С целью осуществления контроля эффективности применяемых в Банке процедур управления рисками и последовательности их применения Совет директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные Департаментом рисков Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривают предлагаемые меры по устранению недостатков.

Служба внутреннего контроля и Служба внутреннего аудита осуществляют аудит на предмет соответствия внутренним нормативным документам, на постоянной основе информируют Совет директоров и руководство о выявленных нарушениях, предлагает меры по устранению выявленных нарушений и контролирует их исправление.

Подразделения управляют рисками в рамках своих функциональных обязанностей.

Кредитный, рыночный риски и риск ликвидности управляются и контролируются системой Кредитных комитетов и Финансовым комитетом как на уровне портфеля в целом, так и на уровне отдельных сделок. Для повышения эффективности процесса принятия решений Банк создал иерархическую структуру кредитных комитетов в зависимости от типа и величины подверженности риску.

Как внешние, так и внутренние факторы риска выявляются и управляются в рамках организационной структуры Банка. Особое внимание уделяется выявлению всего перечня факторов риска и определению уровня достаточности текущих процедур по снижению рисков. Помимо стандартного анализа кредитного и рыночного рисков Департамент рисков проводит мониторинг финансовых и нефинансовых рисков путем проведения регулярных встреч с операционными подразделениями с целью получения экспертной оценки по отдельным направлениям.

Департамент рисков и Служба внутреннего аудита Банка в соответствии с внутренними документами периодически готовят отчеты, по вопросам управления значимыми рисками. Указанные отчеты включают результаты наблюдения в отношении оценки эффективности соответствующих методик, а также рекомендации по их совершенствованию.

Банк рассчитывает на ежедневной основе обязательные нормативы в соответствии с требованиями ЦБ РФ. По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года значения обязательных нормативов Банка соответствовали лимитам, установленным ЦБ РФ.

10.2 Кредитный риск

Поскольку кредитование корпоративных, розничных клиентов, кредитных организаций является одним из основных направлений деятельности Банка, то кредитные риски являются наиболее значимыми по возможным негативным финансовым последствиям. Основной задачей, стоящей перед Банком, является улучшение качества портфеля кредитов, заключающееся в снижении размера просроченной задолженности с учетом изменения платежеспособности клиентов.

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка. Банк управляет кредитным риском

посредством применения утвержденных политик и процедур, включающих требования по установлению и соблюдению лимитов концентрации кредитного риска, а также посредством создания Кредитных комитетов, в функции которых входит активный мониторинг кредитного риска. Кредитная политика рассматривается и утверждается Правлением.

Кредитная политика устанавливает:

- процедуры рассмотрения и одобрения кредитных заявок;
- методологию оценки кредитоспособности заемщиков (корпоративных и розничных клиентов);
- методологию оценки кредитоспособности контрагентов, эмитентов и страховых компаний;
- методологию оценки предлагаемого обеспечения;
- требования к кредитной документации;
- процедуры проведения постоянного мониторинга кредитов и прочих продуктов, несущих кредитный риск.

Банк проводит постоянный мониторинг состояния отдельных кредитов и на регулярной основе проводит переоценку платежеспособности своих заемщиков. Процедуры переоценки основываются на анализе финансовой отчетности заемщика на последнюю отчетную дату или иной информации, предоставленной самим заемщиком или полученной Банком другим способом. Текущая рыночная стоимость обеспечения также на регулярной основе оценивается независимыми фирмами профессиональных оценщиков или собственными специалистами. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

26 февраля 2014 года была утверждена новая редакция «Регламента о порядке проведения кредитных операций с юридическими лицами ОАО КБ «АГРОПРОМКРЕДИТ».

Риск на одного заёмщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер крупных кредитных рисков, совокупная величина риска по инсайдерам банка, максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных Банком своим участникам (акционерам) дополнительно ограничиваются внутренними лимитами, величина которых устанавливается на уровне меньшем, чем числовые значения обязательных нормативов, регламентированные ЦБ РФ.

В течение 2014 года Банк не нарушал обязательные нормативы, направленные на ограничение величины кредитного риска, установленные ЦБ РФ.

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Деятельность на финансовых рынках	Нераспределенные активы	Всего
Средства в кредитных организациях	-	-	416 133	-	416 133
Чистая ссудная задолженность	7 350 932	7 537 316	2 271 759	434 150	17 594 157
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	4 475 714	-	4 475 714
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	569 277	-	569 277
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	13 822	13 822
Прочие активы	49 245	10 806	6 110	83 734	149 895
	7 400 177	7 548 122	7 738 993	531 706	23 218 998

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка (бизнес-линиям) по состоянию на 1 января 2014 года:

тыс. руб.	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Деятельность на финансовых рынках	Нераспределенные активы	Всего
Средства в кредитных организациях	-	-	1 786 272	-	1 786 272
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	5 150 722	-	5 150 722
Чистая ссудная задолженность	6 618 697	9 021 828	3 908 950	-	19 549 475
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	604 910	-	604 910
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	100 538	-	100 538
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	39 559	39 559
Прочие активы	65 079	12 744	568 343	92 413	738 579
	6 683 776	9 034 572	12 119 735	131 972	27 970 055

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. руб.	Производство, с/хозяйство, рыболовство	Строительство	Услуги, в т.ч. транспорт и связь	Торговля	Финансовый сектор	Прочее, в т.ч. госорганы	Физические лица	Резервы на возможные потери	Всего
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	416 295	-	-	(162)	416 133
Чистая ссудная задолженность	3 226 274	502 249	1 468 370	2 338 987	2 960 966	250 589	8 471 515	(1 624 793)	17 594 157
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 212 568	-	136 727	325 190	832 393	1 968 836	-	-	4 475 714
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	444 511	124 766	-	-	569 277
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	13 822	-	-	13 822
Прочие активы	-	-	-	-	7 772	118 810	98 644	(75 331)	149 895
	4 438 842	502 249	1 605 097	2 664 177	4 661 937	2 476 823	8 570 159	(1 700 286)	23 218 998

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2014 года:

тыс. руб.	Производство, с/хозяйство, рыболовство	Строительство	Услуги, в т.ч. транспорт и связь	Торговля	Финансовый сектор	Прочее, в т.ч. госорганы	Физические лица	Резервы на возможные потери	Всего
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	1 786 427	-	-	(155)	1 786 272
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	918 225	-	123 270	226 781	2 071 431	1 811 015	-	-	5 150 722
Чистая ссудная задолженность	3 600 390	431 015	924 213	2 848 700	4 777 552	1 168 438	7 115 117	(1 315 950)	19 549 475
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	600 500	-	-	-	-	4 410	-	-	604 910
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	101 554	-	(1 016)	100 538
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	39 559	-	-	39 559
Прочие активы	-	-	-	-	495 229	228 643	67 143	(52 436)	738 579
	5 119 115	431 015	1 047 483	3 075 481	9 130 639	3 353 619	7 182 260	(1 369 557)	27 970 055

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс.руб.	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Физические лица	Прочие	Всего
Средства в кредитных организациях	-	416 133	-	-	416 133
Чистая ссудная задолженность	7 537 316	2 271 759	7 350 932	434 150	17 594 157
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 643 321	832 393	-	-	4 475 714
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	124 766	444 511	-	-	569 277
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	13 822	13 822
Прочие активы	10 806	7 772	47 583	83 734	149 895
	11 316 209	3 972 568	7 398 515	531 706	23 218 998

Информация о распределении кредитного риска по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2014 года:

тыс.руб.	Корпоративные клиенты	Банки- корреспонденты	Физические лица	Прочие	Всего
Средства в кредитных организациях	-	1 786 272	-	-	1 786 272
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 283 348	1 867 374	-	-	5 150 722
Чистая ссудная задолженность	9 061 828	3 868 950	6 618 697	-	19 549 475
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	604 910	-	-	-	604 910
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	100 538	-	-	-	100 538
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	39 559	39 559
Прочие активы	580 652	435	65 079	92 413	738 579
	13 631 276	7 523 031	6 683 776	131 972	27 970 055

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. руб.	Российская Федерация	СНГ	Группа развитых стран	Другие страны	Всего
Средства в кредитных организациях	351 466	-	64 667	-	416 133
Чистая ссудная задолженность	17 494 641	571	98 945	-	17 594 157
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 475 714	-	-	-	4 475 714
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	569 277	-	-	-	569 277
Требование по текущему налогу на прибыль	13 822	-	-	-	13 822
Прочие активы	128 834	7	799	20 255	149 895
	23 033 754	578	164 411	20 255	23 218 998

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2014 года:

тыс. руб.	Российская Федерация	СНГ	Группа развитых стран	Другие страны	Всего
Средства в кредитных организациях	1 372 358	-	413 914	-	1 786 272
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 946 666	-	204 056	-	5 150 722
Чистая ссудная задолженность	19 412 070	753	57 452	79 200	19 549 475
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	604 910	-	-	-	604 910
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	100 538	-	-	-	100 538
Требование по текущему налогу на прибыль	39 559	-	-	-	39 559
Прочие активы	710 216	10	517	27 836	738 579
	27 186 317	763	675 939	107 036	27 970 055

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2015 года¹:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	4 группа	Активы по рыночному рisku	Активы с повышенным риском	Активы с пониженным риском	Активы, не входящие в расчет риска	Всего
Денежные средства	1 078 261	-	-	-	-	-	-	1 078 261
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	825 758	-	-	-	-	-	-	825 758
Средства в кредитных организациях	-	161 369	97 636	-	-	157 128	-	416 133
Чистая ссудная задолженность	1 485 990	578 941	10 936 171	-	4 395 724	187 700	9 631	17 594 157
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 529 873	-	-	1 941 431	4 410	-	-	4 475 714
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	545 912	20 795	2 570	-	-	-	-	569 277
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	141 313	-	2 053 830	-	439	2 195 582
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	13 822	13 822
Прочие активы	-	10 519	80 627	-	-	-	58 749	149 895
	6 465 794	771 624	11 258 317	1 941 431	6 453 964	344 828	82 641	27 318 599

Активов, относящихся к 3-ей и 5-ой группе риска, по состоянию на 1 января 2015 года у Банка не было.

¹ Данные о классификации активов приведены в разрезе статей отчета по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)». Подход в расчете активов при построении указанной формы отличается от подхода, предусмотренного Инструкцией ЦБ РФ № 139-И, а именно: 1. Резерв на возможные потери по требованиям к резидентам офшорных зон в разделе I. «Активы» формы 0409806 в расчет не принимается; 2. По статье 11. «Прочие активы» формы 0409806 остаток по балансовому счету 2-го порядка № 30233 отражен за минусом остатка по балансовому счету 2-го порядка № 30232; 3. По статье «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы» формы 0409806 отражена полная величина нематериальных активов за минусом амортизации.

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции ЦБ РФ № 139-И) по состоянию на 1 января 2014 года:

тыс. руб.	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	Активы по рыночному рisku	Активы с повышенным риском	Активы с пониженным риском	Активы, не входящие в расчет риска	Всего
Денежные средства	727 874	-	-	-	-	-	-	-	727 874
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	472 274	-	-	-	-	-	-	-	472 274
Средства в кредитных организациях	-	523 490	-	1 262 782	-	-	-	-	1 786 272
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 078 487	-	-	-	1 072 235	-	-	-	5 150 722
Чистая ссудная задолженность	1 502 993	2 309 783	-	10 853 541	-	4 869 869	13 289	-	19 549 475
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	600 500	4 410	-	-	604 910
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	98 527	2 011	-	-	-	-	-	100 538
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	153 480	-	2 062 966	-	549	2 216 995
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	-	-	-	39 559	39 559
Прочие активы	-	14 988	-	594 345	-	13 946	-	115 300	738 579
	6 781 628	2 946 788	2 011	12 864 148	1 672 735	6 951 191	13 289	155 408	31 387 198

Активов, относящихся к 5-ой группе риска, по состоянию на 1 января 2014 года у Банка не было.

Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении ЦБ РФ № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего заверченного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

В Банке по состоянию на 1 января 2015 года величина реструктурированных активов составила 678 906 тыс. руб. (практически вся величина приходится на ссудную задолженность, кроме требований по процентам в размере 3 246 тыс. руб.) или 3,67% от общего объема активов, несущих риск потерь. Примененный вид реструктуризации - изменение срока (графика) и порядка погашения

ссуды (основного долга и (или) процентов). По юридическим лицам: 397 тыс. руб. (в связи с реструктуризацией денежных потоков заемщиков) в настоящее время является просроченной, проводится работа со службой судебных приставов; по физическим лицам – 678 509 тыс. руб. (изменен график и порядок погашения задолженности в связи с обращением заемщиков), обязательства по погашению задолженности по новому графику исполняются заемщиками в полном объеме (кроме некоторых случаев (в общей сумме 1 813 тыс. руб.), в которых проводится работа по взысканию задолженности).

В Банке по состоянию на 1 января 2014 года величина реструктурированных активов составила 33 219 тыс. руб. (вся величина приходится на ссудную задолженность) или 0,15% от общего объема активов, несущих риск потерь. Примененный вид реструктуризации - изменение срока (графика) погашения ссуды (основного долга и (или) процентов). По юридическим лицам: 32 600 тыс. руб. (в связи с реструктуризацией денежных потоков заемщика), погашение задолженности по новому графику исполняются заемщиками в полном объеме, кроме некоторых случаев (в общей сумме 397 тыс. руб., в которой ведется работа по взысканию); по физическим лицам – 222 тыс. руб. (изменен график погашения задолженности в связи с обращением заемщиков), обязательства по погашению задолженности по новому графику исполняются заемщиками в полном объеме.

В течение 2014 года за счёт сформированного резерва на возможные потери было списано 1 764 тыс. руб. просроченной задолженности по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности. Также за счет резервов были списаны требования к заемщикам по кредитным договорам (проценты, комиссии, штрафы) в общей сумме 68 тыс. руб. и требования к контрагентам по уплате комиссий за РКО (961 тыс.руб.)

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года по другим статьям бухгалтерского баланса Банка реструктурированной задолженности не было.

Актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности до вычета резервов на обесценение по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям в т.ч. ЦБ РФ	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	2 271 764	8 108 095	7 414 995	17 794 854
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	100 000	141 617	241 617
- на срок от 31 до 90 дней	-	255 481	180 989	436 470
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	110 691	110 691
- на срок свыше 181 дня	-	12 095	623 223	635 318
Всего просроченной задолженности	-	367 576	1 056 520	1 424 096
	2 271 764	8 475 671	8 471 515	19 218 950

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной ссудной задолженности составила 7,41% от общей величины ссудной задолженности (включая средства, размещенные в ЦБ РФ) и 7,69% от общей величины активов Банка, несущих риск потерь.

Информация об объемах и сроках просроченной ссудной задолженности до вычета резервов на обесценение по состоянию на 1 января 2014 года:

тыс. руб.	Ссуды клиентам – кредитным организациям в т.ч. ЦБ РФ	Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями	Ссуды физическим лицам	Всего
Непросроченная задолженность	3 868 950	9 829 635	6 530 297	20 228 882
Просроченная задолженность				
- до 30 дней	-	38 755	166 064	204 819
- на срок от 31 до 90 дней	-	-	89 618	89 618
- на срок от 91 до 180 дней	-	-	79 847	79 847
- на срок свыше 181 дня	-	12 968	249 291	262 259
Всего просроченной задолженности	-	51 723	584 820	636 543
	3 868 950	9 881 358	7 115 117	20 865 425

По состоянию на 1 января 2014 года доля просроченной ссудной задолженности составила 3,05% от общей величины ссудной задолженности и 2,89% от общей величины активов Банка, несущих риск потерь.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам, несущим риск потерь до вычета резервов на обесценение, по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Всего
Непросроченная задолженность	56 337	179 484	235 821
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	1 925	1 380	3 305
- на срок от 31 до 90 дней	3 960	541	4 501
- на срок от 91 до 180 дней	1 821	403	2 224
- на срок свыше 181 дня	48 088	21 261	69 349
Всего просроченной задолженности	55 794	23 585	79 379
	112 131	203 069	315 200

По состоянию на 1 января 2015 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 25,18% от общей величины прочих активов, несущих риск потерь до вычета резервов на обесценение, и 0,43% от общей величины активов Банка, несущих риск потерь.

Информация об объемах и сроках просроченной задолженности по прочим активам, несущим риск потерь до вычета резервов на обесценение, по состоянию на 1 января 2014 года:

тыс. руб.	Требования по получению процентов	Прочая дебиторская зadolженность	Всего
Непросроченная задолженность	62 859	510 568	573 427
Просроченная задолженность			
- до 30 дней	3 338	201	3 539
- на срок от 31 до 90 дней	1 327	360	1 687
- на срок от 91 до 180 дней	1 183	180	1 363
- на срок свыше 181 дня	25 694	11 748	37 442
Всего просроченной задолженности	31 542	12 489	44 031
	94 401	523 057	617 458

По состоянию на 1 января 2014 года доля просроченной задолженности по прочим активам составила 7,13% от общей величины прочих активов, несущих риск потерь до вычета резервов на обесценение, и 0,20% от общей величины активов Банка, несущих риск потерь.

По другим статьям бухгалтерского баланса у Банка не было просроченной и/или реструктурированной задолженности.

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. руб.	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учётом обеспечения	Фактически сформированный резерв				
									II	III	IV	V	Итого
Средства кредитных организаций	416 295	402 448	13 800	-	47	-	162	162	138	-	24	-	162
Ссудная задолженность	17 918 950	1 117 848	11 474 238	4 021 808	128 420	1 176 636	2 334 832	1 624 793	323 289	561 667	28 455	711 382	1 624 793
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 410	4 410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	19 868	-	7 910	11 958	-	-	4 977	4 977	791	4 186	-	-	4 977
Прочие активы	158 821	17 185	62 811	1 918	2 148	74 759	75 331	75 331	1 423	77	503	73 328	75 331
	18 518 344	1 541 891	11 558 759	4 035 684	130 615	1 251 395	2 415 302	1 705 263	325 641	565 930	28 982	784 710	1 705 263

По графе «Сумма требований» отражены соответствующие активы Банка, подлежащие резервированию в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П или Положением ЦБ РФ № 283-П, т.е. отраженные в отчете по форме 04109115. Все данные представлены с учетом событий после отчетной даты.

Информация о размерах расчетного и фактически сформированного резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2014 года:

тыс. руб.	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
		I	II	III	IV	V	Расчетный резерв	Расчетный резерв с учётом обеспечения	Фактически сформированный резерв				
									II	III	IV	V	Итого
Средства кредитных организаций	1 786 427	1 770 933	15 494	-	-	-	155	155	155	-	-	-	155
Ссудная задолженность	19 465 425	2 677 444	13 177 559	3 143 478	136 036	330 908	1 447 058	1 315 950	353 606	630 769	43 314	288 261	1 315 950
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 410	4 410	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	101 554	-	101 554	-	-	-	1 016	1 016	1 016	-	-	-	1 016
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	17 437	-	17 437	-	-	-	3 487	3 487	3 487	-	-	-	3 487
Прочие активы	615 585	23 657	542 836	3	10	49 079	52 436	52 436	6 634	1	7	45 794	52 436
	21 990 838	4 476 444	13 854 880	3 143 481	136 046	379 987	1 504 152	1 373 044	364 898	630 770	43 321	334 055	1 373 044

По графе «Сумма требований» отражены соответствующие активы Банка, подлежащие резервированию в соответствии с Положением ЦБ РФ № 254-П или Положением ЦБ РФ № 283-П, т.е. отраженные в отчете по форме 04109115. Все данные представлены с учетом событий после отчетной даты.

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска. По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учётом обеспечения I и II категории качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения ЦБ РФ № 254-П.

Информация о характере и залоговой стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2015 года:

	Под ссудную задолженность и требования по получению процентов по кредитным договорам тыс. руб.	Под условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение I категории качества:	903 322	10 000	913 322
Собственные долговые ценные бумаги	898 000	-	898 000
Котируемые ценные бумаги юридических лиц, имеющих инвестиционный рейтинг не ниже «BBB»	5 322	-	5 322
Гарантийные депозиты	-	10 000	10 000
Обеспечение II категории качества	1 346 342	93 517	1 439 859
Недвижимость	1 235 403	93 517	1 328 920
Ценные бумаги юридических лиц, имеющие рейтинг не ниже «CCC»	549	-	549
Прочее обеспечение	110 390	-	110 390
Прочее обеспечение:	28 718 483	513 946	29 232 429
Гарантии и поручительства	15 285 540	235 962	15 521 502
Недвижимость	3 553 315	184 813	3 738 128
Имущественные права	2 420 549	52 265	2 472 814
Ценные бумаги	1 042 069	-	1 042 069
Прочее обеспечение	6 417 010	40 906	6 457 916
	30 968 147	617 463	31 585 610

Информация о характере и залоговой стоимости полученного обеспечения по состоянию на 1 января 2014 года:

	Под ссудную задолженность и требования по получению процентов по кредитным договорам тыс. руб.	Под условные обязательства кредитного характера тыс. руб.	Всего обеспечения тыс. руб.
Обеспечение I категории качества:	178 753	7	178 760
Собственные долговые ценные бумаги	178 753	7	178 760
Обеспечение II категории качества	1 135 302	170 934	1 306 236
Недвижимость	1 011 895	170 934	1 182 829
Прочее обеспечение	123 407	-	123 407
Прочее обеспечение:	34 741 372	2 089 971	36 831 343
Гарантии и поручительства	20 925 436	1 579 069	22 504 505
Недвижимость	4 373 103	352 751	4 725 854
Имущественные права	4 842 451	107 530	4 949 981
Ценные бумаги	1 114 698	-	1 114 698
Прочее обеспечение	3 485 684	50 621	3 536 305
	36 055 427	2 260 912	38 316 339

Политика в области обеспечения и процедуры оценки обеспечения в Банке осуществляются в соответствии с утвержденной и действующей Методикой проведения залоговой работы в Банке.

В качестве залога, при отсутствии установленных законом или Банком запретов и ограничений на принятие имущества в качестве залога, рассматриваются:

- ценные бумаги (государственная облигация, облигация, вексель, котируемые акции, акции предприятий);
- объекты недвижимого имущества – здания и сооружения, части зданий (помещения), земельные участки, предприятия как имущественный комплекс, объекты недвижимого имущества, незавершенные строительством (только в случае их ликвидности, которая устанавливается Отделом залогов Кредитного департамента, при этом степень готовности объекта незавершенного строительства в физическом наличии должна быть не менее 50%), морские, речные, воздушные суда;
- движимое имущество (оборудование, технологические линии, транспортные средства, спецавтотранспорт);
- товарно-материальные ценности (ТМЦ) – готовая продукция, сырье, товары для перепродажи;
- средства депозитного счета юридического лица, физического лица (права требования).
- залог доли в уставном капитале;
- имущественные права (требования);
- иные предметы залога, рекомендованные Кредитным комитетом Банка, Отделом залогов Кредитного департамента.

При этом основные требования, предъявляемые к залому следующие: рыночная стоимость залога достаточна для компенсации Банку суммы кредита, процентов, штрафных санкций и иных возможных издержек по кредитному договору, документы по залому оформлены юридически правильно, предмет залога ликвиден, отсутствие обременений на закладываемое имущество.

Процедура оценки обеспечения включает в себя следующие этапы:

I. Получение залоговым работником от кредитного работника документов согласно типовому перечню документов, необходимых для рассмотрения имущества в качестве предмета залога;

II. Формирование пакета документов, необходимых для проведения оценки рыночной стоимости имущества, предлагаемого в залог;

III. Оценка способности данного вида имущества быть предметом залога (наличие либо отсутствие законодательных, иных ограничений для рассмотрения имущества (прав) в качестве предмета залога);

IV. Осмотр имущества, предлагаемого в залог и проверка наличия обременений имущества, предлагаемого в залог;

V. Оценка рыночной стоимости имущества, предлагаемого в залог. Определение степени ликвидности имущества, предлагаемого в залог. Выведение значения оценочной стоимости имущества, залоговой стоимости имущества;

VI. Подготовка заключения на Кредитные комитеты об оценочной стоимости имущества, предлагаемого в залог (на дату подготовки заключения), целесообразности принятия данного имущества в залог, степени ликвидности имущества, залоговой стоимости имущества, необходимости страхования имущества и прочее.

При осуществлении оценочной деятельности используются следующие виды стоимости объекта оценки: рыночная стоимость, инвестиционная стоимость, ликвидационная стоимость, кадастровая стоимость.

В основе оценочной деятельности лежит понятие рыночной стоимости.

Оценка рыночной стоимости имущества основывается на подробном анализе оцениваемого имущества, изучении рынка оцениваемого имущества на дату проведения оценки, а также по возможности спрогнозировать изменение рыночной стоимости данного имущества на предполагаемый срок действия кредита.

Проведение оценки рыночной стоимости имущества, предлагаемого в залог Банку, возлагается на Отдел залогов/залогового работника, который проводит оценку в срок, согласованный с кредитующим подразделением, но, как правило, не более 4 рабочих дней (при наличии всех документов) и готовит соответствующее заключение. При необходимости для оценки рыночной стоимости имущества привлекаются независимые оценочные компании, рекомендованные Банком.

Срок актуальности информации, указанной в отчете об оценке рыночной стоимости того или иного вида имущества, составляет не более 6 (Шести) месяцев с даты проведения оценки (п. 26 Приказа № 256 от 20 июля 2007 года, ФСО № 1). Итоговая величина стоимости должна быть выражена в рублях.

Необходимость проведения независимой оценки определенного имущества, предлагаемого в залог Банку, определяется Банком и в соответствии с Федеральным Законом РФ от 29 июля 1998 года «Об оценочной деятельности в Российской Федерации» № 135-ФЗ.

Плановый мониторинг заложенного имущества проводится залоговым работником в соответствии с утвержденным Планом (графиком) проверки залогов, но не реже, чем 1 раз в месяц по товарам в обороте и транспорту; не реже, чем 1 раз в полугодие – по оборудованию; не реже, чем раз в полгода – по недвижимости.

В случае неисполнения Заемщиком своих обязательств по обеспеченной залогом кредитной операции и (или) Залогодателем своих обязательств по договору залога, Банк вправе преимущественно перед другими кредиторами удовлетворить свои требования из стоимости предмета залога.

Основания для обращения Банком взыскания на предмет залога, а также порядок такого обращения взыскания устанавливаются действующим законодательством и договором залога.

Удовлетворение требований Банка за счет заложенного недвижимого имущества без обращения в суд допускается на основании нотариально удостоверенного соглашения Банка с залогодателем, заключенного после возникновения оснований для обращения взыскания на предмет залога. При отсутствии такого соглашения обращение взыскания производится в судебном порядке.

Не допускается внесудебное обращение взыскания на следующее недвижимое имущество:

- 1) для ипотеки имущества требовалось согласие или разрешение другого лица или органа;
- 2) предметом ипотеки является предприятие как имущественный комплекс;
- 3) предметом ипотеки является земельный участок из состава земель сельскохозяйственного назначения;
- 4) предметом ипотеки являются земельные участки, находящиеся в муниципальной собственности, и земельные участки, государственная собственность на которые не разграничена,

если такие земельные участки предназначены для жилищного строительства или для комплексного освоения в целях жилищного строительства и передаются в обеспечение возврата кредита, предоставленного кредитной организацией на обустройство данных земельных участков посредством строительства объектов инженерной инфраструктуры.

5) предметом ипотеки является имущество, имеющее значительную историческую, художественную или иную культурную ценность для общества;

6) предметом ипотеки является имущество, находящееся в общей собственности, и кто-либо из его собственников не дает согласия в письменной или иной установленной федеральным законом форме на удовлетворение требований залогодержателя во внесудебном порядке.

В указанных случаях взыскание на заложенное имущество обращается по решению суда.

Удовлетворение требований Банка за счет заложенного движимого имущества допускается без обращения в суд на основании соглашения Банка с залогодателем. Указанное соглашение может быть выражено, как в виде условия (положения) договора залога, так и в виде отдельного документа. При этом такое соглашение не требует нотариального удостоверения, и может быть составлено в любой момент, в т.ч. до возникновения у Банка оснований для обращения взыскания на предмет залога. При отсутствии такого соглашения обращение взыскания производится в судебном порядке.

В ряде отдельных случаев взыскание на предмет залога может быть обращено только по решению суда, независимо от того, движимым или недвижимым имуществом является предмет залога, а именно:

- для заключения договора о залоге требовалось согласие или разрешение другого лица или органа;
- предметом залога является имущество, имеющее значительную историческую, художественную или иную культурную ценность для общества;
- залогодатель отсутствует и не представляется возможным установить его местонахождение.

Банк оценивает резервы на возможные потери по ссудам физическим лицам в разрезе портфелей однородных ссуд. В отношении таких ссуд оценка стоимости обеспечения не применяется.

По ссудам физических лиц, оцениваемым на индивидуальной основе, оценка порядок оценки справедливой стоимости обеспечения аналогичен порядку оценки справедливой стоимости обеспечения по ссудам юридическим лицам.

Овердрафты по кредитным картам и некоторые потребительские ссуды не имеют обеспечения.

Обеспечение, принятое Банком в счет погашения задолженности

В течение 2014 года Банк принял на свой баланс ряд активов, переданных ему в счет погашения задолженности заемщиков, стоимостью в размере 7 288 тыс. руб. По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года размер таких активов составил:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Недвижимость	19 052	25 421
Прочие активы	278	764
Всего изъятого обеспечения	19 330	26 185

Политика Банка предполагает продажу указанных активов в максимально короткие сроки. Реализация осуществляется по стоимости, максимально приближенной к рыночному уровню на момент реализации в соответствующей географической зоне.

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года перезаложенного обеспечения у Банка не было.

В качестве обеспечения под привлеченные от ЦБ РФ денежные средства Банком используются высоколиквидные и ликвидные ценные бумаги, оцениваемые по текущей справедливой стоимости, имеющиеся в наличии для продажи и/или удерживаемые до погашения, передаваемые на возвратной основе без прекращения признания (сделки прямого РЕПО).

Информация о перечне ценных бумаг, их количестве, балансовой стоимости и сроках заключения сделок, переданных по сделкам прямого РЕПО по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, отражена в соответствующих пояснениях: 4.2 «Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», 4.4. «Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи» и 4.6 «Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения».

10.3 Рыночный риск

Банк активно совершает операции на различных финансовых рынках и с различными финансовыми инструментами. В связи с тем, что уровень ставок по отдельным составляющим активов и пассивов зависит от рыночной конъюнктуры, а возможность фондирования отдельных активных операций зависит, например, от состояния межбанковского рынка кредитования, Банк подвержен рыночному риску. Рыночные риски включают в себя фондовый, валютный и процентный риск.

Рыночный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных цен. Рыночный риск возникает по открытым позициям в отношении процентных и долевых финансовых инструментов, подверженных влиянию общих и специфических изменений на рынке и изменений уровня волатильности рыночных цен, и обменных курсов валют.

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на допустимом уровне, определённом Банком в соответствии со своей бизнес-стратегией. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка посредством уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по операциям Банка на финансовых рынках, а также прочим операциям Банка, связанным с принятием рыночного риска.

Кредитный комитет, возглавляемый Председателем Правления, несет ответственность за управление рыночным риском. Кредитный комитет утверждает лимиты рыночного риска, основываясь на рекомендациях Департамента рисков.

Банк управляет рыночным риском путем установления лимитов по открытой позиции в отношении величины портфеля по отдельным финансовым инструментам, сроков изменения процентных ставок, валютной позиции, лимитов потерь и проведения регулярного мониторинга их соблюдения, результаты которого рассматриваются и утверждаются Правлением.

В дополнение к вышеописанному Банк использует различные «стресс-тесты» для моделирования возможного финансового влияния отдельных исключительных рыночных сценариев на отдельные торговые портфели и общую позицию. «Стресс-тесты» позволяют определить потенциальный размер убытков, которые могут возникнуть в экстремальных условиях. «Стресс-тесты», используемые Банком, включают: «стресс-тесты» факторов риска, в рамках которых каждая категория риска подвергается стрессовым изменениям, а также специальные «стресс-тесты», включающие применение возможных стрессовых событий к отдельным позициям.

В течение 2014 года валютный риск не превышал установленных ЦБ РФ лимитов. Ежедневный контроль за открытой валютной позицией Банка с целью ее соответствия требованиям ЦБ РФ осуществляет Казначейство Банка. По состоянию на 1 января 2015 года величина валютного риска - 0,1%. В расчет рыночного риска валютный риск не был включен ни на одну из отчетных дат, ввиду того, что его величина не превышала 2%.

Размер совокупного рыночного риска определялся на основе показателей процентного риска как суммарной величины показателей общего и специального процентного риска и фондового риска как суммарной величины общего и специального фондового риска.

В расчет показателей *общего* и *специального* процентного риска включались чистые позиции по ОФЗ (при расчете специального процентного риска данные инструменты относились к финансовым инструментам без риска с коэффициентом риска – 0%), долговым обязательствам прочих эмитентов, переоцениваемым по текущей (справедливой) стоимости на дату расчета,

распределенным по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до даты погашения.

В расчет показателей *общего* и *специального* фондового риска включались чистые позиции по акциям юридического лица-резидента Российской Федерации, переоцениваемым по текущей (справедливой) стоимости на дату расчета.

Учитывая, что Банком производятся вложения в долговые бумаги первоклассных эмитентов, в том числе входящих в Ломбардный список ЦБ РФ, в рамках регулярно пересматриваемых лимитов, установленных на основе всестороннего анализа финансовой отчетности, уровень рыночного риска в Банке является низким.

Оценка рыночного риска с 1 февраля 2013 года проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 28 сентября 2012 года № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года:

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
Рыночный риск, всего, в том числе:		
Процентный риск, в том числе:	118 423,64	267 955,08
- Специальный процентный риск	80 852,88	205 351,12
- Общий процентный риск	37 570,76	62 603,96
Фондовый риск, в том числе:	91 205,96	-
- Специальный фондовый риск	45 602,98	-
- Общий фондовый риск	45 602,98	-
Величина рыночного риска	2 620 370,00	3 349 438,50

Банк производит оценку рыночного риска по следующим имеющимся финансовым инструментам, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, но не реализованные в установленные сроки, определенные краткосрочной перспективой;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае, если указанные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг;
- ценные бумаги, переданные по операциям, совершаемым на возвратной основе (в том числе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке);
- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах и рассчитанные в соответствии с Инструкцией Банка России № 124-И, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) будет равно или превысит 2 процента;
- открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных ЦБ РФ курсов иностранных валют по отношению к рублю;
- договоры купли-продажи иностранной валюты, ценных бумаг, имеющих текущую (справедливую) стоимость, предусматривающие обязанности, перечисленные в части двадцать девятой статьи 2 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39 «О рынке ценных бумаг», но не содержащие указания на то, что такие договоры являются производными финансовыми инструментами.

Валютный риск

Валютный риск - это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения курса обмена валют.

Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах.

С целью минимизации валютного риска Банк осуществлял контроль за состоянием и изменением валютной позиции. В течение 2014 года действия Казначейства были направлены на поддержание закрытой валютной позиции. В том случае, если позиция была открыта, размеры открытых валютных позиций Банка были малы относительно его совокупных активов и капитала. Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции (далее – «ОВП») на ежедневной основе.

В связи с кризисом в конце 2014 года курсы основных иностранных валют по отношению к рублю начали стремительно расти. Сбалансированное соотношение требований и обязательств в указанных выше валютах позволили Банку избежать резких колебаний финансовых показателей, зависящих от данных инструментов.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2015 года:

	Российские рубли тыс.руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	816 429	148 829	112 937	66	1 078 261
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	825 758	-	-	-	825 758
Средства в кредитных организациях	257 948	79 917	75 160	3 108	416 133
Чистая ссудная задолженность	15 743 982	345 791	1 504 384	-	17 594 157
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	4 475 714	-	-	-	4 475 714
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	569 277	-	-	-	569 277
Требование по текущему налогу на прибыль	13 822	-	-	-	13 822
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	2 195 582	-	-	-	2 195 582
Прочие активы	143 443	465	5 987	-	149 895
Всего активов	25 041 955	575 002	1 698 468	3 174	27 318 599
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 887 313	-	-	-	2 887 313
Средства кредитных организаций	61 155	-	-	-	61 155
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	17 292 146	1 267 130	1 623 396	794	20 183 466
Выпущенные долговые обязательства	1 037 572	-	-	-	1 037 572
Отложенное налоговое обязательство	43 255	-	-	-	43 255
Прочие обязательства	253 889	7 914	12 730	-	274 533
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	203 375	-	-	-	203 375
Всего обязательств	21 778 705	1 275 044	1 636 126	794	24 690 669
Чистая позиция	3 263 250	(700 042)	62 342	2 380	2 627 930
Влияние сделок по приобретению/продаже иностранной валюты	(350 065)	686 844	(348 802)	-	(12 023)
Чистая позиция с учётом влияния сделок по приобретению/продаже иностранной валюты	2 913 185	(13 198)	(286 460)	2 380	2 615 907

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2014 года:

	Российские рубли тыс.руб.	Евро тыс. руб.	Доллары США тыс. руб.	Прочие валюты тыс. руб.	Всего тыс. руб.
АКТИВЫ					
Денежные средства	659 064	42 213	26 391	206	727 874
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	472 274	-	-	-	472 274
Средства в кредитных организациях Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	110 051	427 209	1 248 901	111	1 786 272
Чистая ссудная задолженность	4 946 666	-	204 056	-	5 150 722
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	16 808 088	559 934	2 181 453	-	19 549 475
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	604 910	-	-	-	604 910
Требование по текущему налогу на прибыль	100 538	-	-	-	100 538
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	39 559	-	-	-	39 559
Прочие активы	2 216 995	-	-	-	2 216 995
Всего активов	738 253	-	326	-	738 579
	26 696 398	1 029 356	3 661 127	317	31 387 198
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 437 188	-	-	-	3 437 188
Средства кредитных организаций	104 119	-	-	-	104 119
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	20 492 643	1 039 090	1 716 978	6 168	23 254 879
Выпущенные долговые обязательства	892 325	-	8 837	-	901 162
Прочие обязательства	778 425	7 990	20 179	-	806 594
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	78 080	-	-	-	78 080
Всего обязательств	25 782 780	1 047 080	1 745 994	6 168	28 582 022
Чистая балансовая позиция	913 618	(17 724)	1 915 133	(5 851)	2 805 176
Влияние сделок по приобретению/продаже иностранной валюты	2 104 994	-	(2 111 033)	-	(6 039)
Чистая позиция с учётом влияния сделок по приобретению/продаже иностранной валюты	3 018 612	(17 724)	(195 900)	(5 851)	2 799 137

В таблицах выше резервы на возможные потери разнесены по валютам соответствующих активов.

Снижение курса российского рубля, как указано в следующей таблице, по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	1 января 2015 года тыс. руб.	1 января 2014 года тыс. руб.
10% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(179)	(835)
10% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(294)	(698)

Расчет чувствительности к валютному риску производился без учета резервов на возможные потери.

Рост курса российского рубля по отношению к вышеперечисленным валютам по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года имел бы обратный эффект при условии, что все остальные переменные остаются неизменными.

В 2014 году произошла значительная девальвация рубля по отношению к евро и доллару США, которая продолжилась в 2015 году. В текущих условиях сложно оценить возможные будущие колебания и их влияние на прибыль или убыток и капитал Банка.

Процентный риск

Процентный риск – это риск изменения справедливой стоимости или будущих потоков денежных средств по финансовому инструменту вследствие изменения рыночных процентных ставок. Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок возникает в случаях, когда имеющиеся или прогнозируемые активы с определенным сроком погашения больше или меньше по величине имеющихся или прогнозируемых обязательств с аналогичным сроком погашения, т.е. для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск). Также к источникам процентного риска относится фактор несовпадения сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств (риск пересмотра процентной ставки);

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок. Финансовый комитет при содействии Казначейства проводит соответствующий анализ по данному направлению на постоянной основе.

Анализ чувствительности к изменениям процентных ставок

Управление риском изменения процентных ставок, основанное на анализе сроков пересмотра процентных ставок, дополняется мониторингом чувствительности финансовых активов и обязательств.

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года, в разрезе валют может быть представлен следующим образом:

	1 января 2015 года	1 января 2014 года
	тыс. руб.	тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок, всего, в т.ч.:	73 019	(29 914)
• для финансовых инструментов в рублях	60 450	(25 115)
• для финансовых инструментов в долларах США	4 414	(9 295)
• для финансовых инструментов в евро	8 115	4 496
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок, всего, в т.ч.:	(73 109)	29 914
• для финансовых инструментов в рублях	(60 450)	25 115
• для финансовых инструментов в долларах США	(4 414)	9 295
• для финансовых инструментов в евро	(8 155)	(4 496)

Следующие далее таблицы отражают средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам, действовавшие в течение 2014 года и 2013 года.

2014 год			
Средняя эффективная процентная ставка			
	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы			
Средства в кредитных организациях	0,10%	-	-
Ссудная задолженность	13,38%	6,99%	8,09%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,60%	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7,82%	-	-
Процентные обязательства			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	17,58%	-	-
Средства кредитных организаций	8,25%	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10,49%	1,85%	1,32%
Выпущенные долговые обязательства	8,57%	-	-
2013 год			
Средняя эффективная процентная ставка			
	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы			
Средства в кредитных организациях	0,20%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,85%	7,92%	-
Ссудная задолженность	13,47%	7,64%	7,71%
Процентные обязательства			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5,58%	-	-
Средства кредитных организаций	8,25%	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	9,16%	4,04%	3,30%
Выпущенные долговые обязательства	4,77%	6,00%	-

Следующие далее таблицы отражают средние эффективные процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года.

1 января 2015 года			
Средняя эффективная процентная ставка			
	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы			
Средства в кредитных организациях	1,24%	-	-
Ссудная задолженность	16,34%	8,82%	8,51%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	7,60%	-	-
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	7,82%	-	-
Процентные обязательства			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	17,58%	-	-
Средства кредитных организаций	8,25%	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10,09%	3,71%	3,75%
Выпущенные долговые обязательства	17,53%	-	-

	1 января 2014 года		
	Средняя эффективная процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Евро
Процентные активы			
Средства в кредитных организациях	0,40%	-	-
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	7,85%	7,92%	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	8,00%	-	-
Ссудная задолженность	11,12%	8,44%	9,12%
Процентные обязательства			
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	5,53%	-	-
Средства кредитных организаций	8,25%	-	-
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	7,71%	4,58%	4,84%
Выпущенные долговые обязательства	9,41%	6,00%	-

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости ОФЗ в рублях, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	15 959	17 955	17 955
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(15 542)	(17 890)	(17 890)

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменениям справедливой стоимости корпоративных облигаций в рублях, вследствие изменений процентных ставок (составленный на основе позиций, действующих по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года, и упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок) может быть представлен следующим образом.

	1 января 2015 года		1 января 2014 года	
	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.	Финансовый результат тыс. руб.	Капитал тыс. руб.
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	-	16 903	28 743	28 743
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	-	(16 060)	(27 496)	(27 496)

При оценке процентного риска Банк применяет методы сценарного анализа (стресс-тестирование), которые используются для оценки потенциального воздействия на процентный риск ряда различных изменений факторов риска, которые соответствуют исключительным, но вполне вероятным событиям, в общем виде не поддающимся прогнозированию. В рамках сценарного анализа Планово-экономическое управление рассматривает оптимистичный, пессимистичный и наиболее вероятный сценарии. Результаты сценарного анализа предоставляются Финансовому комитету и Правлению.

10.4 Операционный риск

Одним из важнейших рисков, связанных с деятельностью Банка, является операционный риск.

Операционный риск связан с возможностью возникновения прямых или косвенных потерь, вызванных совершением несанкционированных операций, ошибочными, непрофессиональными, либо противоправными действиями персонала Банка, нарушениями и сбоями в работе компьютерных сетей и оборудования, а также в результате воздействия внешних событий.

Принятая в Банке политика управления операционным риском предусматривает как предупреждение известных рисков, так и идентификацию новых операционных рисков, возникающих в процессе деятельности Банка, а также разработку процедур, направленных на оценку, выявление и предупреждение указанных рисков.

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору.

Руководствуясь рекомендациями «Международной конвергенции измерения капитала и стандартов капитала: новые подходы (Базель II)», в Банке сформирована система управления операционным риском, в рамках которой проводятся:

- соблюдение порядка своевременного обновления и внесения подразделениями изменений во внутрибанковские положения, методики, должностные инструкции в соответствии с изменениями норм действующего законодательства;
- организация порядка хранения, документооборота и инвентаризации внутренних документов Банка;
- выполнение правил действующего трудового распорядка и правил работы с персоналом;
- обеспечение бесперебойной работы и поддержания в рабочем состоянии информационных систем Банка.

В рамках управления операционными рисками разрабатываются:

- планы действий на случай непредвиденных обстоятельств с использованием дублирующих (резервных) автоматизированных систем и устройств, включая восстановление критических для деятельности информационных систем, поддерживаемых внешним поставщиком (провайдером) услуг;
- внутренние документы по основным вопросам, связанным с функционированием системы внутреннего контроля;
- мероприятия в рамках реализации принятой кадровой политики (установление требований при подборе персонала, тренинги и обучение персонала с целью повышения эффективности работы, внутрикорпоративное тестирование персонала в рамках разработанной программы);
- ведутся базы случаев операционного риска и убытков, связанных с операционным риском.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Кроме того, в целях минимизации операционных рисков противоправных действий и внешних воздействий ежегодно Голольным офисом Банка заключается централизованный договор страхования банкоматов (включая находящуюся в них денежную наличность). Филиалы Банка заключают договоры страхования отдельных видов имущества.

Банк уделяет большое внимание защите информации своих клиентов, в частности в системе «Интернет-банк» для юридических лиц как сфере наибольшей активности мошенников. Все клиенты системы «Интернет-Банк» для юридических лиц переведены на обязательное использование USB-токенов и OTP-токенов («OTP-токен» – устройство дополнительной аутентификации Клиента, являющееся генератором одноразовых паролей, действительных для подтверждения одной операции Клиентом в Системе; «USB-токен» - устройство, позволяющего формировать электронную подпись (ЭП) Клиента внутри SIM-карты токена, предназначенное для противодействия хищениям вредоносными программами (троянами) секретных ключей ЭП).

Банк предпринимает серьезные усилия по обеспечению защиты персональных клиентских данных, хранящихся в Банке и связанных с выпуском и обслуживанием карт платежных систем Visa и MasterCard в полном соответствии с международным стандартом PCI DSS.

Впервые сертификат соответствия был получен Банком в 2010 году, когда все технические компоненты, процедуры и сопутствующие документы были приведены в соответствие со стандартом PCI DSS. С тех пор сам стандарт претерпел изменения, усложнившись в части требований к оборудованию процессингового центра и ряду технологических процессов. В 2012 году Банк привел технико-технологическое оснащение Банка в соответствие с обновленным стандартом и ввел в действие новые внутренние регламентирующие документы по информационной безопасности, успешно пройдя аудит компании ЗАО «ЕВРААС – Информационные технологии».

Внутреннюю оценку и анализ операционного риска проводят все подразделения Банка с целью самостоятельного определения возможных операционных рисков. Такая оценка основывается на внутренней заинтересованности подразделений и отдельных сотрудников в качественном исполнении своих обязанностей. Результатами внутренней оценки и анализа операционного риска являются разработка новых и доработка существующих внутренних документов Банка, регламентирующих проведение операций подразделениями, устанавливающих степень ответственности сотрудников подразделений Банка и уровень принимаемого операционного риска.

Банк производит регулярный мониторинг операционных рисков и подверженность возможным операционным убыткам.

Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения ЦБ РФ от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Сведения о структуре и величине компонентов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска*:

	на 1 января 2015 года тыс.руб.	на 1 января 2014 года тыс.руб.
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 155 254	1 125 068
Чистые непроцентные доходы:	441 353	529 042
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	573	13 766
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	64 964	37 380
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	5 283	5 283
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-
Коммиссионные доходы	279 170	300 078
Прочие операционные доходы	135 456	211 488
За вычетом:		
Коммиссионных расходов	(44 093)	(38 953)
	1 596 607	1 654 110
Величина операционного риска	239 491	248 117

10.5 Риск ликвидности

Риск ликвидности – это риск того, что Банк может столкнуться со сложностями в наличии и/или своевременном поступлении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности. Вследствие разнообразия проводимых операций и связанной с ними некоторой долей неопределенности полное совпадение по срокам погашения активов и обязательств не является для финансовых институтов обычной практикой, что дает возможность увеличить прибыльность операций, однако повышает риск возникновения убытков.

* Значения компонентов для расчета операционного риска на отчетную дату представляют собой средние значения показателей доходов/расходов за 3 года, предшествующих отчетному году.

Политика по управлению ликвидностью состоит из:

- прогнозирования потоков денежных средств в разрезе основных валют и расчета, связанного с данными потоками денежных средств необходимого уровня ликвидных активов;
- поддержания диверсифицированной структуры источников финансирования;
- управления концентрацией и структурой заемных средств;
- разработки планов по привлечению финансирования за счет заемных средств;
- поддержания портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае разрыва кассовой ликвидности;
- разработки резервных планов по поддержанию ликвидности и заданного уровня финансирования;
- осуществления контроля над соответствием показателей ликвидности Банка законодательно установленным нормативам.

Базовыми методами оценки банковской ликвидности по-прежнему являются: контроль за сбалансированностью активов и пассивов Банка по суммам и срокам проведения каждой существенной операции; оценка состояния финансового рынка по данным средств массовой информации; мониторинг и экспертная оценка специалистами Банка динамики макроэкономических показателей, полученным непосредственно от организаторов торгов; прогнозирование на регулярной основе финансовых потоков, анализ потока текущих платежей Банка. В дополнение к этому, для целей оперативного управления краткосрочной ликвидностью, Казначейством Банка ведется платежная позиция, отражающая как платежи с характеристиками, определенными заключенными договорами, так и иные потенциальные платежи Банка и в пользу Банка, возможные к уплате (получению) в ближайшее время согласно оперативной информации поступающей от клиентов, контрагентов, внутренних подразделений Банка. Прогноз и расчет по выполнению нормативов ликвидности осуществляется в целом по Банку на ежедневной основе.

Благодаря высокому объему высоколиквидных активов в течение 2014 года все обязательства по проведению платежей клиентов осуществлялись своевременно и в полном объеме.

Значения показателей мгновенной, текущей ликвидности, рассчитанные в соответствии с требованиями Инструкции ЦБ РФ № 139-И, значительно превышают установленные минимальные значения. При минимально допустимом показателе мгновенной ликвидности (Н2), равном не менее 15%, значение этого показателя в Банке по состоянию на 1 января 2015 года – 115,8%. Фактический уровень показателя текущей ликвидности (Н3) по состоянию на 1 января 2015 года составил 99,7% - при минимально допустимом не менее 50%. Значение показателя долгосрочной ликвидности (Н4) составило 105,4% по состоянию на 1 января 2015 года при максимально возможном значении равном 120%.

В течение 2014 года Банк не нарушал обязательные нормативы ликвидности, установленные ЦБ РФ.

В соответствии с Положением ЦБ РФ от 30 мая 2014 г. № 421-П «О порядке расчета показателя краткосрочной ликвидности «Базель III», начиная с 1 июля 2014 года, Банк рассчитывает показатель краткосрочной ликвидности в соответствии с принципами Базеля III. В ЦБ РФ предоставляется соответствующий отчет по форме 0409122 на ежемесячной основе. При этом расчеты носят оценочный характер, т.к. до текущего момента ЦБ РФ не утверждены пруденциальные требования по данному показателю.

В таблицах далее депозиты физических лиц указаны по договорным срокам погашения, однако, в соответствии с законодательством Российской Федерации физические лица имеют право изъять свои срочные депозиты из Банка в любой момент, при этом в большинстве случаев они утрачивают право на получение начисленного процентного дохода.

Структура активов и обязательств Банка в разрезе сроков до полного погашения (исполнения обязательств) в соответствии с условиями договоров по состоянию на 1 января 2015 года:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
АКТИВЫ									
Денежные средства	1 078 261	-	-	-	-	-	-	-	1 078 261
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации, в т.ч.:	629 060	52 090	49 101	16 461	41 912	37 134	-	-	825 758
<i>Обязательные резервы</i>	-	52 090	49 101	16 461	41 912	37 134	-	-	196 698
Средства в кредитных организациях	398 194	-	-	-	17 939	-	-	-	416 133
Чистая ссудная задолженность	2 270 860	932 066	1 641 883	2 606 399	8 698 909	1 194 684	-	249 356	17 594 157
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 901 267	-	-	-	-	-	574 447	-	4 475 714
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	569 277	-	-	-	-	-	-	-	569 277
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	13 822	-	-	-	13 822
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	2 195 582	-	2 195 582
Прочие активы	74 509	13 096	4 561	6 227	19 824	17 113	3 877	10 688	149 895
Всего активов	8 921 428	997 252	1 695 545	2 629 087	8 792 406	1 248 931	2 773 906	260 044	27 318 599
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	2 887 313	-	-	-	-	-	-	-	2 887 313
Средства кредитных организаций	11 155	-	-	-	50 000	-	-	-	61 155
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	5 345 031	5 038 367	1 689 048	4 300 665	2 777 289	1 033 066	-	-	20 183 466
<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	2 273 195	4 679 980	1 473 612	2 972 739	1 989 147	-	-	-	13 388 673
Выпущенные долговые обязательства	573 801	154 021	833	287 076	21 841	-	-	-	1 037 572
Отложенное налоговое обязательство	-	43 255	-	-	-	-	-	-	43 255
Прочие обязательства	82 945	64 438	32 457	74 137	20 556	-	-	-	274 533
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	178 639	-	-	-	-	24 736	-	-	203 375
Всего обязательств	9 078 884	5 300 081	1 722 338	4 661 878	2 869 686	1 057 802	-	-	24 690 669
Чистая позиция	(157 456)	(4 302 829)	(26 793)	(2 032 791)	5 922 720	191 129	2 773 906	260 044	2 627 930

Структура активов и обязательств Банка в разрезе сроков до полного погашения (исполнения обязательств) в соответствии с условиями договоров по состоянию на 1 января 2014 года:

тыс. руб.	До востребования и менее 1 месяца	От 1 до 3 месяцев	От 3 до 6 месяцев	От 6 до 12 месяцев	От 1 года до 5 лет	Более 5 лет	Без срока погашения	Просроченные	Итого
АКТИВЫ									
Денежные средства	727 874	-	-	-	-	-	-	-	727 874
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	241 214	56 675	23 793	24 545	59 681	66 366	-	-	472 274
<i>Обязательные резервы</i>	-	56 675	23 793	24 545	59 681	66 366	-	-	231 060
Средства в кредитных организациях	1 763 702	-	-	-	22 570	-	-	-	1 786 272
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	4 946 666	-	33 341	170 715	-	-	-	-	5 150 722
Чистая ссудная задолженность	4 762 503	1 306 474	489 562	1 690 547	10 241 652	1 033 120	-	25 617	19 549 475
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	-	604 910	-	604 910
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	100 538	-	-	-	-	-	100 538
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	-	14 237	-	25 322	-	39 559
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	-	-	-	2 216 995	-	2 216 995
Прочие активы	541 181	27 660	19 140	43 036	78 948	3 934	16 902	7 778	738 579
Всего активов	12 983 140	1 390 809	666 374	1 928 843	10 417 088	1 103 420	2 864 129	33 395	31 387 198
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА									
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	3 437 188	-	-	-	-	-	-	-	3 437 188
Средства кредитных организаций	4 119	-	-	-	100 000	-	-	-	104 119
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.	5 704 067	2 394 602	2 470 357	6 006 527	5 895 412	783 914	-	-	23 254 879
<i>Вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей</i>	1 840 426	1 943 709	1 932 155	4 093 132	4 678 433	3 098	-	-	14 490 953
Выпущенные долговые обязательства	36 229	46 120	228 717	423 043	165 935	1 118	-	-	901 162
Прочие обязательства	600 108	82 094	49 785	61 594	13 013	-	-	-	806 594
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	63 717	-	-	-	-	14 363	-	-	78 080
Всего обязательств	9 845 428	2 522 816	2 748 859	6 491 164	6 174 360	799 395	-	-	28 582 022
Чистая позиция	3 137 712	(1 132 007)	(2 082 485)	(4 562 321)	4 242 728	304 025	2 864 129	33 395	2 805 176

10.6 Правовой риск

Правовой риск — риск возникновения у Банка убытков вследствие воздействия ряда внешних и внутренних факторов (несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); неисполнения контрагентами договоров и отсутствия механизма эффективного взыскания задолженности по таким договорам, возникающих, в том числе, из-за неэффективной организации правовой работы; несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, др.).

В целях минимизации правового риска тщательному анализу и последующему контролю подлежит каждая жалоба или претензия к Банку, каждый случай некорректного соблюдения действующего законодательства РФ в случае выявления такового со стороны органов регулирования и надзора.

Банк на постоянной основе осуществляет мониторинг правового риска, включая мониторинг изменений действующего законодательства, правоприменительной практики и уведомление всех заинтересованных подразделений и должностных лиц о произошедших изменениях. В целях минимизации правового риска Банк оснащен информационными и справочно-правовыми системами («Консультант», «Гарант»), позволяющими оперативно отслеживать все изменения действующего законодательства. Также Банком разрабатываются и внедряются методологии, позволяющие оперативно реагировать на изменения в финансовом состоянии контрагентов и их правовом положении, в частности: Банком внедрены информационные системы, позволяющие оперативно получать информацию о публикации объявлений о несостоятельности (банкротстве) в отношении контрагентов, позволяющие своевременно осуществлять мероприятия, направленные на обеспечение интересов Банка в делах о банкротстве; на постоянной основе осуществляется мониторинг официальных сайтов государственных органов, содержащих информацию об изменениях в правовом положении юридического лица, его учредительных документов, а также наличие/отсутствие судебных дел, в которых участвует контрагент.

При разработке внутренних документов Банка в обязательном порядке участвуют: Юридический Департамент, руководители структурных подразделений Банка, деятельность которых затрагивает документ, Руководитель Службы внутреннего контроля. После согласования всех условий, внесенных во внутренний документ (вновь изданный документ), его проект передается на рассмотрение и утверждение в Правление Банка.

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства и нормативных актов ЦБ РФ. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов ЦБ РФ соблюдаются. Наличие квалифицированного персонала позволяет Банку быстро и адекватно реагировать на любые изменения в законодательстве, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства, законодательства в части противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и так далее, что позволяет значительно снизить соответствующие риски.

Правовой риск не является специфическим риском Банка, ему подвержены все финансовые институты.

Существующие и потенциальные иски, в которых Банк выступает в качестве ответчика

В ходе своей хозяйственной деятельности клиенты и контрагенты выдвигают претензии к Банку. Возникающие неурегулированные в досудебном порядке претензии и споры, разногласия по уплате неустоек (штрафов, пеней) в отношении Банка, а также незавершенные судебные разбирательства, в которых Банк выступает ответчиком, могут быть классифицированы Банком в качестве условных обязательств некредитного характера или оценочных обязательств.

Отражению в учете подлежат только суммы существенных для Банка условных обязательств некредитного характера (на внебалансовом счете 91318 «Условные обязательства некредитного характера») либо оценочных обязательств (на балансовом счете 61501 «Резервы - оценочные обязательства»).

Существенным считается условное обязательство некредитного характера/оценочное обязательство, величина которого составляет не менее 5% от полученного финансового результата Банка за предыдущий отчетный год (неиспользованной прибыли (убытка)) по данным формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», утвержденной на общем собрании акционеров Банка. По итогам 2013 года данная сумма составила 20 709 тыс. руб.

По состоянию на 1 января 2015 года Банк не имеет непокрытых рисков по судебным процессам, которые в будущем могут оказать существенное влияние на его финансово-хозяйственную деятельность.

Руководство Банка считает, что общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка, не может оказать существенного отрицательного влияния на финансовое положение Банка.

10.7 Стратегический риск

Отличительным признаком стратегического риска от иных банковских рисков является возможность появления такого риска у Банка только в связи со стратегическими целями его деятельности и решениями/их отсутствием органов управления по их реализации.

Стратегический риск — риск возникновения у кредитной организации убытков в результате:

- ошибок (просчетов), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития кредитной организации (стратегическое управление) и выражающихся в недостаточном учёте возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

В целях избежания всех последствий стратегического риска определяются, в том числе, приоритетные продукты и направления деятельности, которые Банк намерен развивать, и описаны процедуры управления рисками, процедуры по улучшению корпоративного управления, политика в области персонала и пути развития в области информационных технологий.

Ежегодно в Банке Планово-экономическим Управлением совместно со всеми структурными подразделениями (по соответствующим направлениям деятельности) разрабатывается бизнес-модель на следующий год, которая рассматривается и утверждается Финансовым комитетом, Правлением и Советом директоров Банка. Ежемесячно проводится план-факторный анализ с детальным выявлением причин перевыполнения и/или невыполнения поставленных задач и целей.

10.8 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк обладает устойчивой деловой репутацией, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

10.9 Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения или ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть

кнедоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Информация о географическом распределении кредитного риска по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года представлена в пояснении 9.2.

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объём кредитных рисков Банка приходится на заёмщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации. Кредитный риск на резидентов других стран принимается только после специального анализа. Информация об основных валютах, в которых Банк осуществляет активные хозяйственные операции, представлена в пояснении 9.3.

11. Операции со связанными с Банком сторонами

Банк не является участником группы и не имеет дочерних и/или зависимых организаций.

Операции с управленческим персоналом

Под управленческим персоналом Банка понимается Председатель Правления (единоличный исполнительный орган), его заместители, другие члены Правления (коллегиального исполнительного органа), Председатель и члены Совета директоров, главный бухгалтер, ее заместители, руководители и главные бухгалтера филиалов Банка, их заместители, а также иные должностные лица Банка, наделенные полномочиями в вопросах руководства и контроля за деятельностью подразделений Банка.

Списочная численность сотрудников Банка по состоянию на 1 января 2015 года составила 1 101 человек (по состоянию на 1 января 2014 года - 1 126 человек).

Списочная численность управленческого персонала Банка по состоянию на 1 января 2015 года составила 52 человека (по состоянию на 1 января 2014 года – 47 человек).

Ни одно лицо, являющееся управленческим персоналом Банка, не владеет акциями Банка.

Общий размер вознаграждений управленческому персоналу, включенных в статью «Операционные расходы» формы 0409807 «Отчёт о финансовых результатах» за 2014 год и 2013 год:

	2014 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений	2013 год тыс. руб.	Доля в общем объеме вознаграждений
Краткосрочное вознаграждение сотрудникам	223 057	27,08%	191 591	24,40%
Выходные пособия	251	0,03%	192	0,02%
	223 308	27,11%	191 783	24,42%

Выплата вознаграждения управленческому персоналу (кроме членов Совета директоров, не являющихся сотрудниками Банка) осуществляется на условиях и в порядке, идентичных по отношению ко всем сотрудникам Банка: в соответствии с утвержденным штатным расписанием сотруднику определена величина оклада, отраженная в его трудовом договоре. По итогам месяца на основании решения руководителя сотруднику может быть выплачено вознаграждение в виде премии, исходя из результатов его труда. Изменений в данном порядке в 2014 году не происходило.

На протяжении отчетного периода в Банке соблюдались все правила и исполнялись все процедуры по оплате труда сотрудников, предусмотренные внутренними документами Банка и законодательными актами Российской Федерации.

Операции со связанными с Банком сторонами

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2015 года:

	Акционеры Банка		Основной управленческий персонал		Прочие связанные стороны – юридические лица		Прочие связанные стороны – физические лица		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	5 026	12,4%	382 505	13,9%	-	-	387 531
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-	(50)	-	(23 008)	-	-	-	(23 058)
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	-	-	72	-	554	-	17	-	643
Резерв на возможные потери по прочим активам	-	-	-	-	(17)	-	-	-	(17)
Остатки средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 305	0,0%	18 360	0,0%	38 490	0,0%	3 169	0,0%	62 324
Депозиты привлеченные	-	-	275 321	8,6%	-	-	245 678	4,9%	520 999
Выпущенные долговые обязательства	-	-	710 000	17,3%	-	-	-	-	710 000
Прочие обязательства	-	-	275	-	-	-	171	-	446
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	242	-	18 487	-	123	-	18 852
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	16 361	-	164 336	-	4 438	-	185 135

Сведения об остатках на счетах и средних процентных ставка по операциям (сделкам) со связанными сторонами Банка по состоянию на 1 января 2014 года:

	Акционеры Банка		Основной управленческий персонал		Прочие связанные стороны – юридические лица		Прочие связанные стороны – физические лица		Всего
	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость	Средняя процентная ставка	Балансовая стоимость
Ссудная задолженность до вычета резерва на возможные потери по ссудам	-	-	739	17,5%	722 743	10,6%	855	14,5%	724 337
Резерв на возможные потери по ссудам	-	-	(7)	-	(26 413)	-	(6)	-	(26 426)
Прочие активы до вычета резерва на возможные потери	-	-	-	-	673	-	3	-	676
Резерв на возможные потери по прочим активам	-	-	-	-	(10)	-	-	-	(10)
Остатки средств клиентов, не являющихся кредитными организациями	7 052	0,0%	12 825	0,0%	62 722	0,0%	2 495	0,0%	85 094
Депозиты привлеченные	-	-	1 214 099	8,9%	-	-	142 248	6,0%	1 356 347
Выпущенные долговые обязательства	-	-	-	-	2 143	4,9%	-	-	2 143
Прочие обязательства	500 040	-	14 544	-	-	-	53	-	514 637
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и по операциям с резидентами офшорных зон	-	-	103	-	4 450	-	10	-	4 563
Безотзывные обязательства кредитной организации	-	-	10 279	-	145 000	-	1 015	-	156 294

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2014 год:

	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны – юридические лица	Прочие связанные стороны – физические лица	Всего
Процентные доходы	138	72 555	33	72 726
Процентные расходы	(94 921)	-	(14 481)	(109 402)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(1 543)	-	90	(1 453)
Комиссионные доходы	4 110	4 600	801	9 511
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	(43)	3 368	6	3 331
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	-	(7)	-	(7)
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	(139)	(14 037)	(113)	(14 289)

Суммы доходов и расходов по операциям со связанными сторонами за 2013 год:

	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны – юридические лица	Прочие связанные стороны – физические лица	Всего
Процентные доходы	53	56 544	56	56 653
Процентные расходы	(94 486)	-	(7 148)	(101 634)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	334	-	43	377
Комиссионные доходы	2 072	4 931	558	7 561
Изменение резерва на возможные потери по ссудам	10 694	(5)	(6)	10 683
Изменение резерва на возможные потери по прочим активам	7	-	-	7
Изменение резерва на возможные потери по условным обязательствам кредитного и некредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	(1 448)	(1)	5	(1 444)
Прочие операционные доходы	-	234	-	234

По состоянию на 1 января 2015 года все требования к связанным с Банком сторонам не являются просроченными (на 1 января 2014 года - требования также не являются просроченными).

За 2014 года все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

В течение 2014 года Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон за счет резервов на возможные потери и/или убытков.

Все сделки со связанными с Банком сторонами проводились на общих основаниях, с применением условий, являющихся публичными и не отличными от условий проведения операций (сделок) с другими контрагентами.

Председатель Правления




В.А. Корнев

Главный бухгалтер



С.А. Хмелева

«27» мая 2015 года

Противоположно,
использовано и сиротство
использовано 101 (сто один) лет.

Судебная А.А.
и местность, иркутская
АО "СНПМ"

