



**Открытое акционерное общество
коммерческий банк «Спутник»
ОАО КБ «Спутник»**

Утверждено
Общим (годовым) собранием акционеров
Протокол № 1 от 13 марта 2015 г.

Отчет предварительно утвержден
решением Совета директоров
Протокол № 3 от 11 февраля 2015 г.

**Пояснительная информация
к бухгалтерской (финансовой)
отчетности ОАО КБ «Спутник»
за 2014 год**

**г. Бугуруслан
2015 год**

Содержание

Введение к пояснительной информации.....	4
1. Краткая характеристика деятельности Банка.....	4
1.1 Информация о кредитной организации.....	4
1.2 Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии.....	4
1.3 Краткая характеристика деятельности Банка	5
1.4. Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений ОАО КБ «Спутник».....	5
1.5 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность...	5
1.6 Перспективы развития Банка.....	6
1.7 Информация о направлениях деятельности Банка.....	7
1.8 Информация по итогам отчетного года о распределении чистой прибыли	8
1.9 Информация о составе совета директоров.....	8
1.10 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа ОАО КБ «Спутник».....	8
2. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики.....	9
2.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий...	9
2.2 Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности	12
2.3 Сведения о результатах инвентаризации статей баланса	13
2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты	14
2.5 Информация о разведенной прибыли (убытке) на акцию.....	15
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса.....	15
3.1 Денежные средства и их эквиваленты	15
3.2 Ссудная и приравненная к ней задолженность	15
3.3 Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	17
3.4 Требование по текущему налогу на прибыль.....	18
3.5 Состав, структура, стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов.....	18
3.6 Прочие активы Банка.....	20
3.7 Остатки средств на счетах клиентов.....	20
3.8 Выпущенные долговые обязательства.....	22
3.9 Обязательство по текущему налогу на прибыль.....	22
3.10 Отложенное налоговое обязательство.....	23
3.11 Прочие обязательства.....	23
3.12 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон.....	23
3.13 Уставный капитал Банка.....	24
4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	24
4.1 Расходы на создание и доходы от восстановления резервов на возможные потери.....	24
4.2 Курсовые разницы, признанные в составе прибыли (убытков), за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль (убыток).....	24
4.3 Прочие операционные доходы.....	24
4.4 Вознаграждения работникам.....	25
4.5 Налоги.....	25

4.6 Затраты и инвестиции.....	25
4.7 Информация по выбытию/списанию объектов основных средств за 2014 г	26
4.8 Статьи расходов по урегулированию судебных разбирательств.....	26
5 Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов	26
5.1 Капитал Банка	26
5.2 Дивиденды	27
6 Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах	27
7 Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств	27
8 Управление рисками	28
Значимые риски, способы выявления, измерения, мониторинга и контроля	28
Кредитный риск	30
Риск ликвидности	36
Рыночный риск	37
Операционный риск	37
Риск инвестиций в долговые инструменты	93
Процентный риск	39
Правовой риск	40
Риск потери деловой репутации	41
9 Информация по сегментам деятельности	42
10 Информация об операциях со связанными с ОАО КБ «Спутник» сторонами	43
11 Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу	44

Введение к пояснительной информации

Пояснительная информация составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 г. № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

В целях обеспечения сопоставимости данных, отчетность за 2014 год сформирована по алгоритму формирования статей публикуемой отчетности, предложенному Указанием Банка России № 2332-У от 12.11.2009 г. и представлена со сравнительной информацией за 2013 год.

В пояснительной информации к отчетности за 2014 год приводятся данные в тысячах российских рублей.

1. Существенная информация об ОАО КБ «Спутник»

1.1 Информация о кредитной организации

Открытое акционерное общество коммерческий банк «Спутник», сокращенное наименование ОАО КБ «Спутник» (в дальнейшем Банк), осуществляет свою деятельность в Российской Федерации с 05 декабря 1990 года (регистрационный номер 1071).

На основании требования Гражданского Кодекса РФ КБ «Спутник», действующий в организационно-правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью 14 октября 1998 года был преобразован в коммерческий Банк «Спутник» (открытое акционерное общество).

Банк зарегистрирован по адресу: Российская Федерация, 461630, Оренбургская обл., г. Бугуруслан, ул. Фрунзе, 103.

Фактический адрес Банка: Российская Федерация, 461630, Оренбургская обл., г. Бугуруслан, ул. Фрунзе, 103.

1.2 Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии.

Основной государственный регистрационный номер: 1025600006024.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 27.07.1994 г.

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Инспекция МНС России по городу Бугуруслану Оренбургской области.

Банк осуществляет деятельность по предоставлению банковских услуг со средствами в рублях и иностранной валюте в соответствии с Уставом, утвержденным решением общего собрания акционеров 19.03.2013 г., а также в соответствии с лицензиями Банка России:

- лицензия на осуществление банковских операций со средствами физических лиц в рублях и иностранной валюте № 1071, выдана Банком России 09.06.2012 г.;
- лицензия на осуществление банковских операций со средствами юридических лиц в рублях и иностранной валюте № 1071, выдана Банком России 09.06.2012 г.

В соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» ОАО КБ «Спутник» включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов (Свидетельство 119 от 28.10.2004 г.).

Банк состоит членом Ассоциации региональных банков «Россия», Ассоциации коммерческих банков Оренбуржья.

Банк является участником Некоммерческого партнерства «Национальное бюро кредитных историй АРБ».

Банк является участником системы ускоренных денежных переводов по системам «Western Union», «Contact», «Unistream» и «Золотая корона».

Банк является участником системы платежей «MasterCard».

Банк не является профессиональным участником рынка ценных бумаг (Письмо Федеральной службы по финансовым рынкам № 07-ВС-02/11145 от 30.05.2007 г.)

1.3 Краткая характеристика деятельности Банка

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей.

На 01.01.2015 г. показатели Банка следующие:

- собственный капитал Банка вырос на 37,9 % и составил 318 187 тыс. рублей;
- валюта баланса увеличилась на 131 327 тыс. рублей, или на 10,5 %, и составила 1 378 572 тыс. рублей;
- получена балансовая прибыль в размере 58 649 тыс. рублей, что в 3 раза больше, чем годом ранее;
- прибыль после налогообложения и событий после отчетной даты составила 49 418 тыс. рублей;
- суммарные доходы Банка снизились на 1,6 % и составили 340 982 тыс. руб., расходы снизились на 16,0 % и составили 291 564 тыс. рублей.

По показателям Ассоциации коммерческих банков Оренбуржья на 1 января 2015 г. ОАО КБ «Спутник» занимает 6 место среди 7 самостоятельных банков Оренбургской области по размеру полученной прибыли, по размеру собственных средств и 5 место по размеру чистых активов.

На 01.01.2015 года количество клиентов физических лиц составило 22 тысячи человек, клиентов юридических лиц – 807.

1.4 Информация о наличии обособленных и внутренних структурных подразделений ОАО КБ «Спутник»

В целях повышения качества обслуживания и наиболее полного удовлетворения потребностей клиентов Банком открыты дополнительные офисы:

1. Дополнительный офис «Асекеевский» 10.08.2000 г.
2. Дополнительный офис «Абдулинский» 17.05.2001 г.
3. Дополнительный офис «Бузулукский» 20.09.2006 г.

Банк обладает 13 операционными кассами вне кассового узла в городе Бугуруслан и 1 операционной кассой вне кассового узла в городе Абдулино.

2 июня 2006 года был внесен в Книгу государственной регистрации кредитных организаций филиал «Самарский» ОАО коммерческий банк «Спутник» с присвоением ему регистрационного номера 1071/1.

15 декабря 2014 года открыт кредитно-кассовый офис в г. Москва.

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

1.5 Экономическая среда, в которой Банк осуществляет свою деятельность

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

В 2013-2014 гг. российский банковский сектор столкнулся с целым комплексом внутренних и внешнеэкономических факторов, приведших к замедлению его развития. В результате изменений в политике США и Евросоюза, а также на фоне неблагоприятных экономических прогнозов курс рубля по отношению к доллару и ЕВРО начал снижаться, что, в свою очередь, увеличило инфляционные риски. Инфляция способствовала повышению цен

на потребительские товары, а политические риски, связанные с событиями на Украине, привели к сокращению инвестиционных расходов, вследствие чего Банк России снизил прогноз темпов роста экономики на 2014 г. с 1,5-1,8% до 0,4%. При этом тенденция к замедлению темпов роста российского ВВП наблюдается уже несколько лет - с 4,3% в 2011 г. до 1,3% в 2013 г.

Подобные системные и внеплановые риски влияют на платежеспособность заемщиков, способствуют накоплению плохих долгов на балансах банков и ведут к замедлению роста их пассивов. Еще одним следствием снижения платежеспособности населения становится его высокая закредитованность, имеющая тенденцию к ежегодному увеличению.

В условиях экономической нестабильности одна из ведущих ролей в процессе контроля над банковской системой передана регулятору. Начиная с III квартала 2013 г. началась чистка банковской системы, и сейчас процесс оздоровления находится в активной фазе: с начала 2014 г. ЦБ отозвал лицензии уже более чем у 80 кредитных организаций. Подобная политика оказывает давление на финансовый сектор и клиентов.

На основании «Базель III» банки должны корректировать свою политику исходя из условий и долгосрочных прогнозов финансового рынка, контролировать свои активы.

Учитывая текущую волатильность курса рубля и прочие риски, в 2015 году банковский сектор ожидает дальнейшее ухудшение качества активов.

Свой неблагоприятный след в российской экономике оставили политические и экономические санкции, которые способствовали оттоку капитала, а также ухудшили условия привлечения внешнего финансирования.

Руководство полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для поддержки ликвидности и роста бизнеса Банка в сложившихся обстоятельствах.

Существенные события и факторы, оказавшие влияние на деятельность Банка в 2014 году:

- Увеличились темпы роста просроченной задолженности клиентов. За год величина такой задолженности увеличилась в кредитном портфеле некредитных организаций и физических лиц до 10,26%;

- Рыночная стоимость ресурсов на протяжении 2014 года существенно не изменялась. В декабре ситуация изменилась, что привело к значительному увеличению процентных ставок по привлеченным и размещенным средствам. Показатель чистой процентной маржи по состоянию на 01.01.2015 г. рассчитанный в соответствии с требованиями системы страхования вкладов составляет 4,4%;

- Высокая волатильность российского рубля по отношению к иностранным валютам повлияла на валютную структуру привлеченных средств, а также на величину доходов Банка по операциям с иностранной валютой;

- Немаловажным фактором в обеспечении прибыли была поддержка акционеров Банка, оказавших Банку финансовую помощь в размере 40 000 тыс. руб.

1.6 Перспективы развития Банка

Банком разработана Стратегия развития на 2013-2015 годы, утвержденная Советом директоров, протокол № 7 от 01.04.2013 г.

В целях исполнения Стратегии Банк расширяет свою территориальную сеть. В 2014 году открыта операционная касса внекассового узла в г. Бугуруслан (дата открытия 03.06.2014 г.) и кредитно-кассовый офис в г. Москва (дата открытия 15.12.2014 г.).

В 2015 году перспективы развития ОАО КБ «Спутник» заключаются в сохранении конкурентной позиции Банка в регионе в качестве универсального высокотехнологического кредитного учреждения. Основными направлениями деятельности на 2015 год Банка являются:

- сохранение и укрепление позиций на основных сегментах традиционного банковского бизнеса в Оренбургской области;
- повышение качества оказываемых услуг;

- увеличение объемов активов;
- повышение эффективности бизнес процессов, оптимизация расходов Банка;
- повышения рентабельности активов Банка;
- расширение объемов расчетно-кассового обслуживания, предложение клиентам всех преимуществ гибкой тарифной политики и дистанционного обслуживания;
- реализации мер, направленных на защиту интересов вкладчиков;
- продолжение внедрения новейших технологий автоматизации банковских операций, совершенствование технологий массового обслуживания;
- реализация мероприятий, направленных на повышение узнаваемости брэнда Банка;
- проведение активной рекламной кампании, направленной на укрепление имиджа и стимулирование спроса на услуги Банка;
- обеспечение опережающих темпов роста привлеченных ресурсов относительно темпов роста собственных средств за счет создания максимально привлекательных условий для клиентов, располагающих свободными денежными ресурсами для размещения в банковские депозиты;
- применение принципов международного учета и отчетности в оценке финансовой деятельности Банка, организации планирования и управления деятельностью Банка;
- совершенствование внутренних управленческих процедур, организационной структуры Банка;
- повышение качества управления;
- обеспечение сбалансированной структуры активов/пассивов, повышение качества управления активами/пассивами;
- совершенствование системы риск-менеджмента;
- реализация процедур внутреннего контроля (в т. ч. противодействия легализации);
- обеспечение прозрачности своей деятельности;
- проведение мероприятий по повышению квалификации сотрудников Банка.

1.7 Информация о направлениях деятельности Банка

ОАО коммерческий банк «Спутник» - региональный банк, работа которого традиционно ориентирована на реальную экономику и на удовлетворение потребностей клиентов в качественных банковских услугах. Круг клиентов Банка достаточно широк и включает корпоративную клиентуру из числа крупных и средних предприятий, индивидуальных предпринимателей, а также население.

В соответствии с Федеральным законом РФ от 02.12.1990 г. № 395-1 "О банках и банковской деятельности" с последующими изменениями и дополнениями, а также на основании лицензий на осуществление банковских операций, выданных Банком России, Уставом Банка, решениями Правления Банка и другими нормативными актами, действующими на территории РФ, Банк осуществляет следующие операции:

- привлечение денежных средств юридических и физических лиц;
- кредитование предприятий нефинансового сектора экономики и физических лиц;
- оказание услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов;
- операции на рынке межбанковского кредитования;
- выдача банковских гарантий;
- операции с иностранной валютой;
- операции с собственными векселями;
- операции по покупке-продаже векселей банков;
- операции с долговыми облигациями;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов;

- кассовое обслуживание юридических и физических лиц, включая инкассацию денежных средств;
- предоставление в аренду физическим и юридическим лицам сейфовых ячеек для хранения документов и ценностей;
- оказание консультационных и информационных услуг.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

К одним из основных операций Банка, оказывающих наибольшее влияние на изменения финансового результата, относятся операции кредитования и расчетно-кассового обслуживания.

1.8 Информация по итогам отчетного года о распределении чистой прибыли

Годовым общим собранием акционеров Банка (протокол от 25.04.2014 № 1) было принято решение дивиденды не выплачивать.

Использование прибыли в 2014 году сложилось следующим образом:

- налог на прибыль по методу начислений – 5 410,0 тыс. руб.

Прибыль прошлых лет (за 2013 год) в 2014 году распределена на основании решения общего собрания акционеров:

- направлено на выплаты Совету директоров – 1 693,0 тыс. руб.,

- направлено на выплаты членам ревизионной комиссии – 45,0 тыс. руб.

Полученную прибыль отчетного года планируется оставить в распоряжении Банка.

1.9 Информация о составе совета директоров

По состоянию на 01.01.2014 г. в состав Совета директоров Банка входили следующие лица:

1. Хабаров А.А. (акционер);
2. Крейк И.А. (акционер);
3. Ильюшенков А.В. (акционер) – Председатель Совета директоров;
4. Рываев Ю.А.;
5. Голощапов В.В.

По решению общего собрания акционеров 19.12.2014 г. (Протокол № 4) в Совет директоров ОАО КБ «Спутник» были избраны:

1. Тарановский В.Н. (акционер);
2. Крейк И.А. (акционер);
3. Ильюшенков А.В. (акционер);
4. Зарецкий А.Ш.;
5. Наливайко Л.В.

По решению Совета директоров 22.12.2014 г. (Протокол № 25) Председателем Совета директоров ОАО КБ «Спутник» избран Ильюшенков А.В., Заместителем Председателем Совета директоров Тарановский В.Н.

Состав Совета директоров по состоянию на 01.01.2015 г. следующий:

1. Тарановский В.Н. (акционер) - Заместитель Председателя Совета директоров;
2. Крейк И.А. (акционер);
3. Ильюшенков А.В. (акционер) – Председатель Совета директоров;
4. Зарецкий А.Ш.;
5. Наливайко Л.В.

Акционеры в составе Совета директоров и их доля в ОАО КБ «Спутник»

№ п/п	Акционер	Количество акций акционера, %				Изменение за отчетный период, %
		на 01.01.15		на 01.01.14		
		Количество	%	Количество	%	
1	Хабаров А.А.	0	0,00	19 904	15,92	-15,92
2	Ильюшенков А.В.	17 164	13,73	17 164	13,73	0,00
3	Крейк И.А.	20 000	16,00	20 000	16,00	0,00
4	Тарановский В.Н.	2 700	2,16	0	0,00	+2,16

В составе Совета директоров Банка за отчетный период произошли существенные изменения.

1.10 Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа ОАО КБ «Спутник»

Управление Банком осуществляется единоличным исполнительным органом в лице Президента Банка Крейк Ирины Александровны.

Президент Банка на 01.01.2015 г. владеет 20 000 акциями.

Динамика изменения акций исполнительного органа

№ п/п	Наименование исполнительного органа	Акции исполнительного органа за предыдущий отчетный период, %		Акции исполнительного органа за отчетный период, %		Абсолютное изменение	Темп роста, %
		Количество	Доля	Количество	Доля		
1	Президент Банка	20 000	16,00	20 000	16,00	0	0,00

Коллегиальный исполнительный орган Правление Банка на 01.01.2015 г. владеет следующим количеством акций – 20 000 штук, что составляет 16,0%.

2. Основы подготовки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и основные положения учетной политики

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2014 года, представлена в российских рублях с округлением до целых тысяч.

2.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

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

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

Бухгалтерский учет операций осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 06.12.2011 г. N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», нормативными документами Банка России. Принципы и методы, конкретные способы ведения бухгалтерского учета по вопросам, по которым нормативными документами допускается несколько вариантов его реализации, устанавливаются Учетной политикой Банка.

Согласно требованиям Банка России и Учетной политики отдельные операции Банка отражаются на балансе в следующем порядке:

- Дебиторская, кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

- Требования (обязательства) в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в рублях в сумме фактически возникших требований (обязательств).

- Активы и пассивы, выраженные в иностранной валюте отражаются в балансе Банка в рублях по действующему курсу иностранной валюты, установленному Банком России. Переоценка таких активов и пассивов осуществляется по мере изменения Банком России курса иностранной валюты.

- Операции, связанные с начислением и уплатой (получением) процентов по привлеченным (размещенным) денежным средствам в форме кредитов, депозитов отражаются по методу «начисления» в соответствии с Положением № 385-П.

- По размещенным средствам, отнесенным к I - II категориям качества, получение доходов признается определенным.

- По размещенным средствам, отнесенным к III-V категориям качества, получение доходов признается неопределенным, и начисление процентов осуществляется на внебалансовых счетах.

- По привлеченным денежным средствам выплата расходов в виде процентов признается определенной.

- Объекты залога, принятого в обеспечение обязательств по операциям размещения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах в сумме оценки, определенной договором залога. Объекты залога, предоставленного в обеспечение обязательств по операциям привлечения денежных средств, отражаются на внебалансовых счетах по балансовой стоимости.

Бухгалтерский учет операций с ценными бумагами (кроме векселей) осуществляется с учетом следующих особенностей:

- Ценные бумаги классифицируются и отражаются на балансовых счетах первого порядка по следующим категориям:

 - оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток; имеющиеся в наличии для продажи.

- С момента первоначального признания и до прекращения признания вложения в ценные бумаги оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости, либо по ним создаются резервы на возможные потери.

- Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги (далее - ТСС) понимается сумма, за которую ее можно реализовать при совершении сделки между хорошо осведомленными, желающими совершить такую сделку и независимыми друг от друга сторонами.

- В случае невозможности надежного определения ТСС ценных бумаг, бумаги учитываются по цене приобретения, в дальнейшем не переоцениваются, и при наличии признаков их обесценения по ним формируются резервы на возможные потери.

- Финансовый результат от выбытия ценных бумаг определяется в дату перехода права собственности на ценные бумаги одного выпуска или ценные бумаги, имеющие один международный идентификационный код ценной бумаги (ISIN), по методу ФИФО.

- Ценные бумаги считаются переданными по договору покупки/продажи ценных бумаг с условием обратного выкупа (РЕПО) без прекращения их признания, либо полученными по договору РЕПО без первоначального признания при одновременном соблюдении следующих условий:

1. Сделка РЕПО оформлена одним договором (в т.ч. регулируемым «рамочным» соглашением), устанавливающим условия обеих частей сделки РЕПО, или двумя взаимосвязанными договорами;

2. Стоимость ценных бумаг по второй части сделки РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным

продавцом денежными средствами, полученными от Первоначального покупателя при исполнении первой части сделки РЕПО, или стоимость ценных бумаг по первой части сделки РЕПО превышает стоимость ценных бумаг по второй части сделки РЕПО на сумму платы за пользование Первоначальным покупателем ценными бумагами, полученными от Первоначального продавца при исполнении первой части сделки РЕПО;

3. Права на получение выплат по ценным бумагам - предмету сделки РЕПО, осуществляемых эмитентом в течение срока сделки РЕПО, сохраняются за Первоначальным продавцом;

4. У Первоначального покупателя возникает обязательство по возмещению Первоначальному продавцу всех выплат, осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО: путем фактического перечисления полученной суммы выплат или путем уменьшения на сумму выплат стоимости ценных бумаг по второй части сделки РЕПО. При этом указанное обязательство Первоначального покупателя возникает только в отношении фактически осуществленных эмитентом в течение срока сделки РЕПО выплат (за исключением случая, когда выплаты получены непосредственно Первоначальным продавцом);

5. Срок от даты заключения сделки РЕПО до даты исполнения второй части сделки РЕПО (в том числе с учетом пролонгации) не превышает количество дней до 31 декабря года, следующего за годом заключения сделки РЕПО;

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

Выпущенные Банком ценные бумаги (векселя, облигации) учитываются по номинальной стоимости.

Бухгалтерский учет хозяйственных операций Банка, проводимых для целей обеспечения деятельности банка, осуществляется с учетом следующих особенностей:

- расходы, произведенные в данном отчетном периоде, но относящиеся к будущим отчетным периодам, относятся на счета расходов в соответствующих суммах при наступлении того отчетного периода, к которому они относятся;

- капитальные и текущие затраты отражаются на балансе Банка отдельно в соответствии с требованиями Банка России (капитальные затраты - на счетах по учету капитальных вложений с последующим зачислением на счета основных средств, нематериальных активов; текущие затраты - на счетах расходов по мере их осуществления);

- в состав основных средств зачисляются объекты со сроком полезного использования более 12 месяцев стоимостью от 40 000 рублей 00 копеек;

- основные средства и нематериальные активы отражаются на счетах по их учету по первоначальной стоимости, которая определяется для объектов приобретенных за плату, построенных хозяйственным или подрядным способом - как сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- объекты основных средств, по которым осуществляется переоценка, отражаются в бухгалтерском учете по восстановительной стоимости;

- первоначальная стоимость основных средств для целей бухгалтерского учета не включает НДС, уплаченный при приобретении или строительстве;

- Банком проводится переоценка основных средств не реже 1 раза в 5 лет по состоянию на 1 января отчетного года;

- нематериальными активами для целей бухгалтерского учета признаются приобретенные и (или) созданные Банком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд Банка в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев);

- не являются нематериальными активами неисключительные права пользования объектами интеллектуальной собственности;

- материальные запасы принимаются к учету по фактической стоимости приобретения, включая все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях;
- фактическая стоимость материальных запасов включает НДС, уплаченный при приобретении;
- стоимость приобретения материальных запасов относится на счета расходов Банка по факту передачи материалов в эксплуатацию;
- вложения в уставный капитал неакционерных предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале;
- начисление амортизации основных средств и нематериальных активов осуществляется линейным способом (ежемесячно, равными частями, исходя из сроков полезного использования);
- в составе недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, признается имущество (часть имущества), (земля или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), которое находится в собственности кредитной организации (полученное при осуществлении уставной деятельности) и предназначено для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга), доходов от прироста стоимости этого имущества или от того и другого, но не для использования в качестве средств труда для оказания услуг, управления кредитной организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, и реализация которого в течение одного года с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, кредитной организацией не планируется. Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности учитывается на счетах по их учету по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Сроки проведения инвентаризаций, перечень имущества и финансовых обязательств, проверяемых при каждой из них, устанавливаются Приказами Президента Банка.

Резервы под активы и операции Банка (резерв на возможные потери по ссудам, резерв на возможные потери формируются в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, а также внутрибанковских документов).

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно.

Филиал в течение отчетного года ведет учет доходов и расходов на своем балансе.

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

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

Ценные бумаги на счетах депо учитываются в штуках.

Бланки ценных бумаг учитываются на внебалансовых счетах в условной оценке 1 штука - 1 руб.

2.2 Изменения в учетной политике и представлении бухгалтерской (финансовой) отчетности

В 2014 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете Банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России, случаи

неприменения правил бухгалтерского учета отсутствовали.

Бухгалтерский учет операций, оценка активов и пассивов Банка для целей отражения в бухгалтерском учете и отчетности, осуществляется в соответствии с Законом РФ от 06.12.2011 г. № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете», Положением ЦБ РФ от 16.07.2012 г. N 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и другими нормативными документами Банка России, вступающими в силу с 01.01.2014 г.

Применительно к отражению операций в 2014 году Банком использовалась Учетная политика, утвержденная в 2013 году (с изменениями и дополнениями) со следующими внесенными изменениями на 2014 год:

Дополнен учет долговых ценных бумаг.

Дополнен (изменен) план счетов банка.

Дополнен (изменен) перечень операций отраженных на балансовых счетах подлежащих дополнительному контролю.

Дополнен (изменен) перечень документов, используемых Банком при обслуживании клиентов и для собственных нужд при безналичных расчетах.

В Учетной политике Банка на 2014 год отражены основные изменения, связанные с учетом отложенных налогов, в соответствии с Указанием ЦБ РФ N 3121-У от 25.11.2013 г. и Положением ЦБ РФ N 409-П от 25.11.2013 г.

В соответствии с Указанием ЦБ РФ N 3134-У от 05.12.2013 г. определен Порядок признания текущей справедливой стоимости ценной бумаги. Под текущей (справедливой) стоимостью ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года N 106н «О введении в действие и прекращении действия документов МСФО на территории РФ».

Существенные изменения в Учетную политику, влияющие на сопоставимость показателей деятельности предшествующего и отчетного периода Банка, в 2014 году не вносились.

2.3 Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

С целью отражения в годовом отчете фактического наличия имущества, требований и обязательств Банка по состоянию на 01.01.2015 г. и в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013 г. N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности», в конце отчетного года Банк провел подготовительную работу, состоящую из следующих мероприятий:

1. По состоянию на 01.11.2014 года в соответствии с Учетной политикой проведена плановая инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности. Результаты инвентаризации свидетельствуют об отсутствии расхождений между фактическим наличием имущества и данными бухгалтерского учета.

2. Произведена инвентаризация статей баланса и внебалансовых счетов Банка, по состоянию на 01.11.2014 г.:

- расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям;
- начисленных процентов по банковским счетам и прочим привлеченным средствам физических лиц;
- обязательств по уплате процентов;
- требований по получению процентов, отраженных на балансовых счетах;
- расчетов с дебиторами и кредиторами по хозяйственным операциям;
- резервов на возможные потери;
- ценностей и документов, отосланных и выданных под отчет, учитываемых на внеба-

лансовых счетах;

- задолженности по процентным платежам, учитываемых на внебалансовых счетах по кредитным, и иным операциям;
- задолженности по сумме основного долга и процентным платежам, списанным из-за невозможности взыскания, учтенные на внебалансовых счетах.

В результате инвентаризации статей баланса и внебалансовых счетов расхождений не установлено.

По состоянию на 01.01.2015 г. произведена ревизия кассы в Головном офиса Банка, филиала «Самарский» и внутренних структурных подразделениях. По результатам ревизии расхождений не установлено.

Согласно приказа по Банку № 126 от 31.12.2014 г. рабочей группой произведено подтверждение правильности отражения фактического наличия требований и обязательств Банка на 01.01.2015 г.

Подтверждения остатков на расчетных счетах получено от 583 клиентов. Таким образом, удельный вес полученных от клиентов подтверждений остатков средств, числящихся на их счетах по состоянию на 01.01.2015 года, составил 72 % от числа счетов. В настоящее время проводится работа по получению остальных подтверждений.

Произведена сверка остатков по счетам открытым в учреждениях Банка России:

- по корреспондентскому счету РКЦ Бугуруслан Оренбургской области;
- по обязательным резервам кредитных организаций в валюте РФ и иностранной валюте, депонированные в Банке России;
- по корреспондентскому счету Старо-Загорском РКЦ Самара.

Подтверждения получены.

Произведена сверка остатков с банками-корреспондентами по открытым корреспондентским счетам. Получены подтверждения по корреспондентским счетам в рублях и иностранной валюте в количестве 24 штук, удельный вес подтвержденных остатков составил 100%.

Произведена сверка остатков по межбанковским кредитам. Получены 2 подтверждения, удельный вес подтвержденных остатков составил 100%.

Произведена сверка остатков по счетам межфилиальных расчетов с филиалом «Самарский» - расхождений не установлено.

2.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

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

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

1. В соответствии с п. 3.2.2. Указания Банка России № 3054-У в первый рабочий день нового года после составления ежедневного баланса на 1 января остатки, отраженные на счете N 706 "Финансовый результат текущего года" Головного офиса и филиала перенесены на счет N 707 "Финансовый результат прошлого года".

2. В соответствии с п. 3.2.3. Указания Банка России № 3054-У корректирующими событиями после отчетной даты явились:

- Корректировка излишне начисленных процентов за 2014 год при досрочном расторжении депозитов физических лиц в 2015 году;
- Создание резерва по недвижимости временно неиспользуемой в основной деятельности;

- Создание резерва по дебиторской задолженности ООО «Агропром»;
- Списание на расходы суммы по содержанию имущества, полученного в счет погашения долга, подлежащего реализации;
- Восстановление резерва по списанной на расходы суммы по содержанию имущества, полученного в счет погашения долга, подлежащего реализации;
- Отнесение на расходы начисленных сумм налогов и сборов;
- Начисление налога на прибыль за декабрь 2014 г.;
- Отражение отложенных налоговых активов и обязательств.

3. В соответствии с п. 3.2.4. Указания Банка России № 3054-У перенесены остатки со счета N 707 "Финансовый результат прошлого года" на счет N 708 "Прибыль прошлого года".

Прибыль после налогообложения и событий после отчетной даты составила 49 418 тыс. руб.

Некорректирующих событий после отчетной даты, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка не происходило.

2.5 Информация о разведенной прибыли (убытке) на акцию

Для Банка информация о прибыли (убытке) на акцию неприменима, так как в Банке отсутствуют конвертируемые ценные бумаги (согласно «Методическим рекомендациям по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию», утвержденными Приказом МФ РФ от 21 марта 2000 г. № 29н).

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

3.1 Денежные средства и их эквиваленты

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Остатки по счетам в ЦБ РФ <i>(кроме обязательных резервов)</i>	52 019	83 503
Наличные средства	93 343	124 711
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	57 253	60 167
Итого денежных средств и их эквивалентов	202 615	268 381

Ограничения на денежные средства и их эквиваленты отсутствуют.

3.2 Ссудная и приравненная к ней задолженность

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015	на 01.01.2014
<i>Средства в других банках:</i>	70 000	0
Межбанковские кредиты и депозиты	70 000	0
<i>Учтённые векселя</i>	75 000	0
<i>Кредиты юридическим лицам</i>	531 575	465 733
Кредиты малому и среднему бизнесу	531 335	455 966
Корпоративные кредиты	240	9 767
Договоры покупки и обратной продажи («обратное репо»)	0	0

Кредиты физическим лицам	240 619	335 180
Потребительские кредиты	207 424	264 560
Ипотечные кредиты	29 928	43 956
Автокредиты	3 267	6 315
Жилищные кредиты	0	20 349

Итого ссудная задолженность	917 194	850 913
------------------------------------	----------------	----------------

Резервы на возможные потери	(47 908)	(58 471)
-----------------------------	----------	----------

Итого чистая ссудная задолженность	869 286	792 442
---	----------------	----------------

Концентрация риска кредитного портфеля по отраслям экономики

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Физические лица	240 619	26,2	335 180	39,4
Строительство	183 306	20,0	97 020	11,4
Торговля оптовая и розничная, ремонт автотранспортных средств	85 401	9,3	153 825	18,1
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	84 988	9,3	104 147	12,2
Транспорт и связь	45 876	5,0	59 330	7,0
Кредитные организации	145 000	15,8	50 000	5,9
Обрабатывающие производства	37 592	4,1	26 207	3,1
Добыча полезных ископаемых	10 000	1,1	4 897	0,6
Производство и распределение эл.энергии, газа и воды	14 484	1,6	9 166	1,1
Прочие виды деятельности	34 727	3,8	8 483	1,0
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	35 201	3,8	2 658	0,3
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	917 194	100	850 913	100

Ссудная задолженность в разрезе сроков, оставшихся до погашения

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Просроченная задолженность	80 047	38 138
До востребования и на 1 день	75 000	0
До 5 дней	0	0
До 10 дней	0	0
До 20 дней	70 320	70 192
До 30 дней	3 570	3 878
До 90 дней	53 441	58 820
До 180 дней	66 739	118 486
До 270 дней	109 866	114 906
До 1 года	64 810	73 517
Свыше 1 года	393 401	372 976
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	917 194	850 913

Географический анализ ссудной задолженности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Российская Федерация	917 194	850 913
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	917 194	850 913

Географический анализ ссудной задолженности регионов Российской Федерации

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Оренбургская область	609 959	564 810
Самарская область	211 960	201 624
Московская область	73 697	33 227
Республика Башкортостан	8 999	35 938
Омская область	5 906	5 300
Ульяновская область	2 405	2 625
Москва	2 333	3 991
Тюменская область	1 063	1 978
Республика Татарстан	740	1 420
Санкт-Петербург	132	0
Итого ссудная задолженность по РФ (до вычета резервов на возможные потери)	917 194	850 913

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

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	Сумма	%	Сумма	%
Внутренние обязательства Российской Федерации (ОФЗ)	0	0,0	0	0,0
Муниципальные облигации	32 048	39,5	0	0,0
Корпоративные облигации всего, в т.ч.	49 164	60,5	0	0,0
Облигации кредитных организаций	38 051	46,8	0	0,0
Прочие облигации	11 113	13,7	0	0,0
Итого ссудная задолженность (до вычета резервов на возможные потери)	81 212	100	0	0

Финансовые инструменты, отнесенные к категории «имеющиеся в наличии для продажи», 31.12.2014 г. были переведены в данную категорию из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» на основании Указания Банка России № 3498-У от 18.12.2014 г. и протокола правления № 97 от 31.12.2014 г.

Муниципальные облигации занимают 39,5% от общей стоимости финансовых инструментов, отнесенных к категории «имеющиеся в наличии для продажи».

Портфель муниципальных облигаций состоит из:

1) Облигации Аппарата Администрации Смоленской области; балансовая стоимость 3 130 тыс. руб.; дата погашения 20.10.2018 г.; ОКВЭД эмитента: 75.11.21.

2) Облигации Министерства финансов республики Карелия; балансовая стоимость 8 440 тыс. руб.; дата погашения 22.10.2017 г.; ОКВЭД эмитента: 75.11.21.

3) Облигации Министерства финансов и налоговой политики Новосибирской области; балансовая стоимость 20 478 тыс. руб.; дата погашения 08.10.2019 г.; ОКВЭД эмитента: 75.11.21.

Корпоративные облигации представлены двумя видами ценных бумаг, выпущенными крупными российскими компаниями и банками, имеющими котировки на активном рынке ценных бумаг: облигации кредитных организаций (46,8% от общей стоимости портфеля корпоративных облигаций) и прочие корпоративные облигации (13,7% от общей стоимости портфеля корпоративных облигаций).

Корпоративные облигации состоят из:

- *Облигации кредитных организаций:*

1) Облигации «Газпромбанк» (АО); балансовая стоимость 30 984 тыс. руб. (из них Гос. №4B020900354B – 20 098 тыс. руб., Гос. №4B020800354B – 10 886 тыс. руб.); дата погашения Гос. №4B020900354B 27.06.2017 г., Гос. №4B020800354B 23.05.2017 г.; ОКВЭД эмитента: 65.12.

2) Облигации ОАО КБ «Петрокоммерц»; балансовая стоимость 7 067 тыс. руб.; дата погашения 23.08.2015 г.; ОКВЭД эмитента: 65.12.

- *Прочие корпоративные облигации:*

1) Облигации ОАО «ВымпелКом»; балансовая стоимость 11 113 тыс. руб.; дата погашения 08.03.2022 г.; ОКВЭД эмитента: 64.20.1.

3.4 Требование по текущему налогу на прибыль

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Требование по текущему налогу на прибыль	2 032	0
Итого требования по текущему налогу на прибыль	2 032	0

Требование по текущему налогу на прибыль возникло в результате расчета налоговой базы по налогу на прибыль за ноябрь 2014 г.

По результату расчета налог на прибыль начислен к уменьшению, в связи с созданием в ноябре 2014 г. резервов на возможные потери по ссудам.

3.5 Состав, структура, стоимость основных средств, нематериальных активов и материальных запасов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>										
<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания	т.ч. объекты недвижимости временно не используемые в основной деятельности	Земля	т.ч. земля, временно не используемая в основной деятельности	Транспортные средства	Прочие ОС	НМА	Кап. вложения	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 01.01.2014 г.	142 197	12 673	24	0	4 106	4 449	25	0	14 850	165 651
Увеличение стоимости всего	4	4	0	0	399	349	0	740	3 381	4 873
за счет:										
Поступления	0	0	0	0	399	349	0	740	3 381	4 869
Дооценки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Восстановления резерва на возможные потери	4	4	0	0	0	0	0	0	0	4
Уменьшение сто-	5 255	1 688	0	0	1 617	1 259	5	740	6 576	15 452

имости всего										
за счет:										
Амортизационных отчислений	3 639	417	0	0	1 107	339	5	0	0	5 090
Продажи	0	0	0	0	510	0	0	0	0	510
Списания	345	0	0	0	0	920	0	740	3 224	5 229
Обесценения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сформированного резерва на возможные потери	1 271	1 271	0	0	0	0	0	0	3 352	4 623
Стоимость на 01.01.2015 г.	136 946	10 989	24	0	2 888	3 539	20	0	11 655	155 072

(в тысячах российских рублей)

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Здания	<i>т.ч. объекты недвижимости временно неиспользуемые в основной деятельности</i>	Земля	<i>в т.ч. земля, временно неиспользуемая в основной деятельности</i>	Транспортные средства	Прочие ОС	НМА	Кап. вложения	Материальные запасы	Итого
Стоимость на 01.01.2013 г.	136 753	4 001	7 752	7 728	2 663	3 916	31	30	8 681	159 826
Увеличение стоимости всего	13 601	13 601	1 718	1 718	3 815	1 679	0	7 264	19 381	47 458
за счет:										
Поступления	12 712	12 712	0	0	3 815	1 679	0	7 253	6 361	31 820
Дооценки	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Перенос стоимости объекта	0	0	0	0	0	0	0	0	13 020	13 020
Восстановления резерва на возможные потери	889	889	1 718	1 718	0	0	0	11	0	2 618
Уменьшение стоимости всего	8 157	4 929	9 446	9 446	2 372	1 146	6	7 294	13 212	41 633
за счет:										
Амортизационных отчислений	3 276	48	0	0	1 361	890	6	0	0	5 533
Продажи	0	0	0	0	1 011	0	0	0	3 121	4 132
Списания	4 433	4 433	8 587	8 587	0	256	0	7 283	3 208	23 767
Обесценения	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Сформированного резерва на возможные потери	448	448	859	859	0	0	0	11	6 883	8 201
Стоимость на 01.01.2014 г.	142 197	12 673	24	0	4 106	4 449	25	0	14 850	165 651

Переоценка основных средств

Переоценка основных средств была произведена по состоянию на 31 декабря 2012 года.

Текущая (справедливая) стоимость недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, определяется после первоначального признания не реже одного раза в год на основании профессионального суждения.

При определении текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, используются действующие цены на активном рынке аналогичной недвижимости, данные об уровне цен, опубликованные в средствах мас-

совой информации, в интернете, экспертные заключения о текущей (справедливой) стоимости.

Для оценки основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банком привлекаются независимые оценщики.

Основные средства, входящие в состав имущества, временно неиспользуемого для осуществления банковской деятельности приносят Банку экономические выгоды, в связи со сдачей имущества в аренду по заключенным договорам.

По состоянию на 01.01.2015 г. у Банка отсутствуют ограничения прав собственности на основные средства, объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности и внеоборотные запасы. Данное имущество не передавалось в залог в качестве обеспечения.

3.6 Прочие активы Банка

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Требования по брокерским операциям с ценными бумагами	45 848	0
Расходы будущих периодов	5 250	5 629
Требования по получению процентов	3 853	2 732
Дисконт по учтенным ценным бумагам	2 108	0
Требования по прочим операциям	1 147	1 363
Дебиторская задолженность перед поставщиками	960	1 334
Прочие дебиторы	636	989
Прочие	312	728
Резервы на возможные потери	(1 263)	(1 342)
Итого прочих активов	58 851	11 433

Нефинансовые активы на балансе Банка отсутствуют

3.7 Остатки средств на счетах клиентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Государственные и общественные организации	0	96
Текущие/расчетные счета	0	96
Срочные депозиты	0	0
Прочие юридические лица	198 489	101 966
Текущие/расчетные счета	80 489	81 966
Срочные депозиты	118 000	20 000
Физические лица и индивидуальные предприниматели	823 394	918 663
Срочные вклады	753 607	850 259
Текущие счета/счета до востребования	42 824	46 261
Расчетные счета индивидуальных предпринимателей	20 963	22 143
Срочные вклады индивидуальных предпринимателей	6 000	0
Итого средств клиентов	994 920	998 486

С целью поддержания имиджа Банка и укрепления статуса надежного кредитного учреждения, а также увеличения клиентской базы, Банком постоянно проводится работа по разработке и внедрению различных акций. Так в 2014 году Банк предлагал своим клиентам

Акцию «Оцени расчетно-кассовое обслуживание», которая предусматривала бесплатное открытие расчетного счета, бесплатное ведение счета, а также обслуживание в системе «Банк-Клиент» в течении первого месяца.

В Банке действует система дистанционного банковского обслуживания «Банк-Клиент», которая позволяет оперативно получать выписки по счету, видеть все платежные документы, прошедшие по счету в любой период времени, видеть текущий остаток на счете, отправлять платежные документы в Банк средствами телекоммуникации, видеть «судьбу» своего платежного документа по статусам, позволяет клиенту оперативно управлять своим счетом в режиме реального времени исключительно с помощью интернет-технологий.

Распределение средств клиентов

	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	Сумма	%	Сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Физические лица	796 431	80.05	896 520	89.79
Юридические лица	171 184	17.21	79 102	7.92
Индивидуальные предприниматели	26 963	2.71	22 143	2.22
Прочее	342	0.03	721	0.07
Итого средств клиентов	994 920	100	998 486	100

Распределение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями по отраслям экономики

	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	сумма	%	сумма	%
<i>(в тысячах российских рублей)</i>				
Физические лица	823 394	82,76%	918 606	92,00%
Строительство	2 368	0,24%	22 858	2,29%
Торговля и услуги	130 900	13,16%	21 301	2,13%
Промышленность	1 474	0,15%	1 294	0,13%
Транспорт	21 006	2,11%	18 322	1,83%
Страхование	0	0,00%	10	0,00%
Государственные и муниципальные организации	0	0,00%	884	0,09%
Лесная и деревообрабатывающая промышленность	0	0,00%	2	0,00%
Нефтегазовая и химическая отрасли	179	0,02%	667	0,07%
Пищевая промышленность и сельское хозяйство	10 745	1,08%	5 237	0,53%
Энергетика	1 521	0,15%	1002	0,10%
Финансы и инвестиции	233	0,02%	0	0,00%
Связь и телекоммуникации	1	0,00%	111	0,01%
Прочее	3 099	0,31%	8 192	0,82%
Итого средств клиентов	994 920	100%	998 486	100%

В отчетном году ОАО КБ «Спутник» совершенствовал линейку депозитов для корпоративных клиентов и предлагал новые выгодные варианты размещения средств, в зависимости от целей и потребностей клиентской аудитории.

Остаток депозитов юридических лиц за 2014 год увеличился на 98 000 тыс. руб. Доля депозитов юридических лиц в нетто-пассивах Банка увеличилась с 1,6% до 8,6%.

С целью сохранения вкладов физических лиц в течение 2014 года Банк обновлял действующую линейку вкладов. Основным критерием при разработке новых видов вкладов является простота продуктов и их удобство для клиентов: возможность размещения средств в одной из трех валют (рубли, доллары США или евро), выбор удобных сроков размещения средств, возможность приема дополнительных взносов, возможность досрочного востребования вклада с сохранением процентной ставки по вкладу. Проценты могут выплачиваться ежемесячно или ежеквартально, либо на выбор клиента, капитализироваться, в зависимости от выбранного вида вклада.

Действующие вклады предназначены для максимально широкого круга вкладчиков, ориентированы на ключевые потребности клиентов, сохранение средств с получением дохода, накопление к определенному сроку, а также возможность распоряжаться средствами на счете не теряя начисленных процентов.

3.8 Выпущенные долговые обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Выпущенные облигации	50 001	0
Выпущенные векселя	30 500	0
Итого выпущенных обязательств	80 501	0

Облигации ОАО КБ «Спутник» являются долговыми ценными бумагами с номиналом в российских рублях и не имеют котировок на активном рынке.

Облигации бездокументарные, именные, процентные, конвертируемые, с единовременным сроком погашения на 2 184 день с даты начала размещения облигаций среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения облигаций, с возможностью досрочного погашения по усмотрению Банка, размещаемые по открытой подписке.

По состоянию на 01.01.2015 г. у Банка имеется 50 001 облигация номиналом 1 тыс. руб. на сумму 50 001 тыс. руб., процентная ставка 9,25% годовых, срок погашения 22.06.2020 г. Данные облигации составляют 62,1% от всех выпущенных долговых ценных бумаг ОАО КБ «Спутник».

Досрочное погашение облигаций, согласно Решению о выпуске облигаций, по усмотрению Банка может осуществляться в отношении всех облигаций выпуска, досрочное погашение части облигаций не предусмотрено. Досрочное погашение облигаций производится по номинальной стоимости. При этом дополнительно выплачивается НКД, рассчитанный на дату досрочного погашения облигаций. Облигации, погашенные Банком досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.

Процентные векселя, выпущенные ОАО КБ «Спутник», не имеют котировок на активном рынке. По состоянию на 01.01.2015 г. на балансе Банка числятся 5 (Пять) векселей на сумму 30 500 тыс. руб., процентная ставка 11,5% годовых, срок погашения «по предъявлении, но не ранее 29.01.2015 г.». Векселя составляют 37,9% от всех выпущенных долговых ценных бумаг ОАО КБ «Спутник».

При предъявлении векселя Банк обязуется заплатить векселедержателю указанную в векселе сумму и начисленные проценты. Вексель должен быть предъявлен к платежу в течение одного года со дня его составления.

3.9 Обязательство по текущему налогу на прибыль

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Обязательство по текущему налогу на прибыль	4 889	146
Итого обязательство по текущему налогу на прибыль	4 889	146

Обязательство по текущему налогу на прибыль возникло в результате расчета налоговой базы по налогу на прибыль за декабрь 2014 г. По результату расчета налог на прибыль доначислен к уплате в бюджет, в связи с восстановлением в декабре 2014 г. резервов на возможные потери по ссудам.

3.10 Отложенное налоговое обязательство

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Отложенное налоговое обязательство	9 294	0
Итого отложенное налоговое обязательство	9 294	0

Отложенное налоговое обязательство отражено в полном объеме в отношении всех налогооблагаемых временных разниц.

3.11 Прочие обязательства

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	5 132	6 719
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	4 202	0
Прочие	2 175	2 589
Расчеты по налогам и сборам	981	1 647
Обязательства по уплате процентов	271	0
Доходы будущих периодов	64	359
Итого прочих обязательств	12 825	11 314

Неисполненные обязательства

По состоянию на 1 января 2014 года и на 1 января 2015 года Банк не имел неисполненных обязательств.

3.12 Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	2 751	1 203
Итого резервы на возможные потери	2 751	1 203

Сформирован резерв на возможные потери по выданным гарантиям и поручительствам и неиспользованным кредитным линиям в соответствии с Положением ЦБ РФ № 283-П от 20.03.2006 г.

3.13 Уставный капитал Банка

Уставный капитал Банка составляет 125 000 000 (Сто двадцать пять миллионов) рублей и разделен на 125 000 обыкновенных именных акций, номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей каждая.

Все акции Банка являются обыкновенными.

Форма выпуска – бездокументарная.

Одна обыкновенная акция дает право на один голос.

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

4.1 Расходы на создание и доходы от восстановления резервов на возможные потери

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2015			на 01.01.2014		
	Восстановление	Создание	Сальдо	Восстановление	Создание	Сальдо
Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	0	0	0	0	0	0
Ссудная задолженность, всего, в т.ч.	83 470	72 697	10 773	126 562	120 898	5 664
Корреспондентские счета	1 184	1 207	-23	1 158	1 197	-39
Межбанковские кредиты и депозиты	7 000	7 000	0	0	0	0
Кредиты юридических лиц	52 816	52 298	518	77 016	62 598	14 418
Кредиты физических лиц	8 424	9 779	-1 355	42 209	43 551	-1 342
Просроченные кредиты юридических и физических лиц	11 639	193	11 446	4 471	12 337	-7 866
Требования по получению процентных доходов	2 407	2 220	187	1 708	1 215	493
Прочие активы, всего, в т.ч.	17 630	28 107	-10 477	44 061	49 575	-5 514
Внеоборотные активы	16 637	18 185	-1 548	40 253	39 164	1 089
Условные обязательства некредитного характера	0	4 202	-4 202	0	0	0
Прочие финансово-хозяйственные операции	993	5 720	-4 727	3 808	10 421	-6 613

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

(в тысячах российских рублей)	на 01.01.2015	на 01.01.2014
От переоценки средств в иностранной валюте	2 934	447

4.3 Прочие операционные доходы

Статья «Прочие операционные доходы» существенно увеличилась за счет безвозмездной передачи имущества (денежных средств) в виде финансовой помощи акционеров для увеличения размера чистых активов (капитала Банка), в размере 40 000 000 (Сорок миллионов) рублей.

4.4 Вознаграждения работникам

(в тысячах российских рублей)

на 01.01.2015

на 01.01.2014

Расходы на содержание персонала в т.ч.:	36 321	38 363
Страховые взносы во внебюджетные фонды	8 302	8 828
В Пенсионный Фонд РФ	6 092	6 479
Прочие выплаты персоналу	78	52

В состав расходов на оплату труда согласно должностным окладам отражены: основная заработная плата с учетом районного коэффициента, отпускные, средний заработок, выплачиваемый в период нахождения в служебной командировке, доплаты за замещение и совмещение должностей, доплаты за работу в выходные и праздничные дни.

В составе расходов на прочие выплаты отражены: компенсационные выплаты сотрудникам, осуществляющим уход за ребенком до достижения им возраста трех лет, пособия по временной нетрудоспособности, выплачиваемые за счет работодателя.

Выплата премий и поощрительных надбавок осуществлялась в соответствии с положением об оплате труда.

Расходы Банка на персонал отражены по статье «Операционные расходы» в отчете о финансовых результатах.

4.5 Налоги

(в тысячах российских рублей)

на 01.01.2015

на 01.01.2014

Налог на имущество	3 256	3 141
Земельный налог	705	708
Уплаченная госпошлина, не связанная с судебными разбирательствами	752	126
НДС, уплаченный за товары и услуги	150	3 231
Транспортный налог	44	41
Платежи за негативное воздействие на окружающую среду	4	3
Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством РФ	4 911	7 250
Налог на прибыль (по ставке 15%)	102	0
Налог на прибыль (по ставке 20%)	5 308	3 817
Итого налог на прибыль	5 410	3 817
Отложенный налоговый актив	- 1 090	0
Итого начисленные (уплаченные) налоги	9 231	11 067

В течение 2013 - 2014 г.г. новые налоги не вводились. Ставки налогов не изменялись. Согласно внесенных изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 г. N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" в 2014 году в бухгалтерском учете отражаются отложенный налоговый актив и отложенное налоговое обязательство.

4.6 Затраты и инвестиции

В отчетном году затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов отсутствуют.

Инвестиции в дочерние и зависимые организации не осуществлялись.

Деятельность Банка и его подразделений была непрерывной.

4.7 Информация по выбытию/списанию объектов основных средств за 2014 г.

В 2014 г. списано 15 единиц основных средств в т.ч:

- здание 519,2 тыс. руб. в связи с переносом учета во внеоборотные активы;
- автотранспортные средства 510,3 тыс. руб. в связи с реализацией 2 единиц авто-транспорта;
- производственный и хозяйственный инвентарь -116,3 тыс. руб. в связи с реализацией 1 единицы и списанием 3 единиц;
- машины и оборудование - 262,6 тыс. руб. в связи со списанием 8 единиц.

Оборудование и инвентарь морально устарели и не подлежали восстановлению, износ составил 100%. Списаны основные средства на основании дефектных ведомостей и актов на списание.

Доходы от реализации основных средств составили 116,9 тыс. руб.

4.8 Статьи расходов по урегулированию судебных разбирательств

Согласно гл.6 Положения ЦБ № 283-П от 20.03.2006 г. и профессионального суждения Банк сформировал резерв на возможные судебные издержки в сумме 4 202 тыс. руб.

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

5.1 Капитал Банка

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным Банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере в соответствии с Базель III. Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Центральным Банком Российской Федерации, осуществляется с помощью ежемесячных отчетов, содержащих соответствующие расчеты, которые проверяются и визируются Президентом и Главным бухгалтером Банка.

С целью обеспечения необходимого уровня достаточности капитала, позволяющего Банку поддерживать функционирование в стрессовой ситуации, ОАО КБ «Спутник» в рамках Базель III развивает систему стресс-тестирования и осуществляет подготовку на ее основе планов восстановления финансовой устойчивости в соответствии с Письмом ЦБ РФ № 193-Т «О Методических рекомендациях по разработке финансовыми организациями планов восстановления финансовой устойчивости».

Собственные средства (капитал) Банка подразделяются на основной (базовый и добавочный) и дополнительный капитал.

В состав источников, принимаемых в расчет базового капитала Банка, включены:

- Уставный капитал кредитной организации в организационно-правовой форме акционерного общества, сформированный в результате выпуска и размещения обыкновенных акций. Номинальная стоимость зарегистрированных обыкновенных акций составляла на 01.01.2015 г. 125 000 тыс. руб. (на 01.01.2014 г. - 125 000 тыс. руб.).
- Резервный фонд кредитной организации, сформированный за счет прибыли предшествующих лет. Резервный фонд Банка на 01.01.2015 г. составил 8 915 тыс. руб. (на 01.01.2014 г. – 8 915 тыс. руб.)

➤ Нераспределенная прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией. На 01.01.2015 г. в состав источников основного капитала вошла нераспределенная прибыль предшествующих лет в сумме 44 523 тыс. руб. (на 01.01.2014г. – 37 798 тыс. руб.)

➤ Прибыль текущего на 01.01.2015 г. величина данного показателя составила 33 848 тыс. руб. (на 01.01.2014 г. величина данного показателя составляла 3 193 тыс. руб.)

➤ На 01.01.2015 г. величину прибыли уменьшили два показателя, это отрицательное сальдо между Доходами будущих периодов и Расходами будущих периодов в сумме 5 186 тыс. руб. и Отложенный налог на прибыль в сумме 10 384 тыс. руб.

Величина Добавочного капитала рассчитанная в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012г. № 395-П равна нулю, а сумма показателей уменьшающих Добавочный капитал равна 16 тыс. руб., это 80% от суммы нематериальных активов. Базовый капитал уменьшен на сумму нематериальных активов в размере 4 тыс. руб. или 20% и на отрицательную величину Добавочного капитала 16 тыс. руб.

В соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)) в состав источников дополнительного капитала Банка включены:

прирост стоимости имущества на 01.01.2015 г. в размере 55 920 тыс. руб. (на 01.01.2014 г. – 55 920 тыс. руб.);

субординированный облигационный заем, размещенный в 2014 году в сумме 50 001 тыс. руб.

5.2 Дивиденды

Дивиденды в отчетном периоде 2014 г. и за 2013 год не выплачивались.

6. Сопроводительная информация к сведениям об обязательных нормативах

В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Центральным Банком Российской Федерации, банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска («норматив достаточности капитала»), на уровне выше обязательного минимального значения. Минимальное значение на 01.01.2015 года составило 10% (01.01.2014 г.: 10%).

Нормативный капитал, рассчитанный в соответствии с требованиями российского законодательства, составил на 01.01.2015 г. 318 187 тыс. руб. (01.01.2014 г. 230 801 тыс. руб.).

За отчетный период Банком выполнялись требования к капиталу, установленные инструкцией Банка России № 139-И от 03.12.2012 г. «Об обязательных нормативах банков». На 01.01.2015 г. значение норматива достаточности капитала Банка Н1_1 составило 14,6%, Н1_2 составило 14,6%, Н1_0 составило 24,8%. (на 01.01.2014 г. показатель Н1_1 - 15,0%, Н1_2 - 15,0%, Н1_0 - 18,9%).

Значение норматива достаточности капитала Банка Н1_0 на 01.01.2015 г. увеличилось до 24,8% за счет роста капитала.

7. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства, имеющиеся у Банка, но недоступные для использования – денежные средства, перечисленные с корреспондентского счета в Фонд обязательных резервов. Величина средств на 01.01.2015 г. составила 9 504 тыс. руб., на 01.01.2014 г. составляла 9 338 тыс. руб.

У Банка на отчетные даты отсутствовали неиспользованные кредитные средства с ограничениями по их использованию.

Движение денежных средств производилось на территории Российской Федерации.

На 01.01.2015 года отток денежных средств составил 63 287 тыс. руб., в основном за счет роста кредитного портфеля, стр.1.2.3 формы 814, который на 01.01.2015 г. составил 66 281 тыс. руб.

Существенными показателями являются:

величина строки 1.2.9 «Чистый прирост по выпущенным долговым обязательствам» в сумме 80 501 тыс. руб.

величина строки 2.1 «Приобретение ценных бумаг и других финансовых активов, относящихся к категории «имеющиеся в наличии для продажи» в сумме 80 609 тыс. руб.

8. Управление рисками

Значимые риски, способы выявления, измерения, мониторинга и контроля

Банк осуществляет свою деятельность как универсальная кредитная организация. В качестве значимых рисков Банк выделяет кредитный, риск потери ликвидности, рыночный, процентный, операционный риски, правовой, риск потери деловой репутации.

В соответствии со спецификой деятельности и структурой баланса основным риском для Банка является кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью и своевременно (в установленный срок) погасить задолженность перед Банком.

К источникам кредитного риска относятся контрагенты по операциям, несущим кредитный риск; поручители, гаранты контрагентов Банка по операциям, несущим кредитный риск; залогодатели, предоставляющие обеспечение по операциям, несущим кредитный риск; эмитенты долговых ценных бумаг, являющихся объектом вложений Банка; поручители, гаранты по выпускам долговых ценных бумаг, являющихся объектом вложений Банка.

Управление кредитным риском включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков. Эффективность управления кредитным риском достигается с помощью четкой регламентации процесса оценки риска, принятия решений об осуществлении вложений (выдаче кредита), создания адекватного резерва под возможные потери и дальнейшего мониторинга кредитного риска по каждой сделке.

Риск потери ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Под рыночным риском понимается риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного для банка изменения цен на его активы и/или обязательства. К рыночным рискам относятся валютный, фондовый и процентный риски. Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям Банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту и драгоценные металлы.

Операционный риск - риск возникновения прямых или косвенных потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности банка и/или требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и/или иными лицами.

В качестве основных источников операционного риска Банк выделяет риск персонала, риск технологии бизнес-процессов, риск противоправных действий и риск информационных технологий.

Процентный риск - риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного для Банка изменения рыночных процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам. Банк выделяет и контролирует следующие типы процентного риска в зависимости от источников его возникновения.

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

В процессе управления рисками в той или иной мере задействованы все структурные единицы Банка от рядовых сотрудников до Правления и Совета Директоров. Для эффективного и своевременного управления рисками созданы и успешно функционируют Служба управления рисками (СУР). Деятельность СУР сконцентрирована на построении системы риск-менеджмента, в рамках которой все риски, присущие деятельности Банка, отслеживаются на постоянной основе, находятся в пределах утвержденных лимитов и покрываются соответствующими резервами.

В основе системы риск-менеджмента в Банке лежат следующие общие способы управления риском:

- Повышение доли безрисковых операций.

Банк считает одним из основных экономических приоритетов своей деятельности повышение доли безрисковых комиссионных операций в общем объеме операционной прибыли.

- Уклонение.

Принятие решения о целесообразности проведения операции с обязательным учетом связанных с ней рисков. Отказ от проведения операции в том случае, если объем возможных потерь превышает установленные лимиты либо возможную экономическую выгоду.

- Лимитирование.

Представляет собой способ управления, предусматривающий процесс установления системы ограничений (лимитов) на операции, контрагентов (группы взаимосвязанных контрагентов), уровень вероятных убытков и т.п., основной задачей которой является ограничение уровня принимаемых Банком рисков в соответствии с риск-аппетитом Банка.

- Диверсификация.

Способ сокращения совокупного риска, принимаемого Банком, путем распределения вложений и/или обязательств во временном, пространственном и продуктовом аспекте. Диверсификация достигается распределением активов и пассивов Банка по различным срокам востребования/погашения, сегментам (отраслям) экономики, географическим сегментам, контрагентам, типам инструментов (банковских продуктов) и т.п.

- Оптимизация бизнес-процессов.

Представляет собой способ управления, предусматривающий процесс внесения изменений в существующий бизнес-процесс с целью повышения его эффективности и достижения/сохранения установленного уровня рисков.

- Хеджирование.

Ограничение рисков путем:

- страхования. Представляет собой перекладывание (перенос) на платной основе полностью или частично собственного риска на третье лицо (специализированную компанию);

- использования производных финансовых инструментов, компенсирующих возможные потери по хеджируемым активам.

Основные методы оценки:

➤ Методы оценки стоимости под риском (группа VaR-методов), основанные на статистическом моделировании портфелей и анализе распределений доходностей или потерь по ним.

➤ Портфельный подход:

выявление рисков концентрации, появления тех или иных тенденций на уровне портфелей Банка (рост объемов операций, стоимости обеспечения, уровня просроченной задолженности или обесценения активов), оценка качества активов в целом, совместное (взаимное) влияние различных риск-факторов на один/несколько портфелей и баланс Банка.

➤ Стресс-тестирование:

основным подходом стресс-тестирования является построение набора сценариев, описывающих экстремальные изменения факторов риска, имевших место в прошлом (сценарии реальных рыночных кризисов) или искусственно смоделированных (гипотетические кризисные сценарии); их применение к текущему портфелю финансовых инструментов (направлений бизнеса) с целью оценки потенциальных убытков, достаточности капитала, требуемого для их покрытия, а также действенности механизмов контроля риска.

➤ Самооценка:

метод качественной оценки, основанный на выявлении недостатков в системе управления рисками и организации бизнес-процессов с целью дальнейшего совершенствования и оптимизации системы.

Для снижения банковских рисков на постоянной основе проводятся подготовка и предоставление отчетов руководству Банка, содержащих анализ банковских рисков и рекомендации по минимизации рисков, подготовка рекомендаций по изменению лимитов банковских рисков, выработка управленческих решений по оптимизации риск-профиля Банка, проведение мероприятий по оптимизации риск-профиля Банка.

Служба управления рисками ежеквартально предоставляет Совету директоров и Правлению Банка доклад об уровне банковских рисков, не реже двух раз в год (или по заданию руководства) отчет об уровне совокупного риска и результаты стресс-тестирования для рассмотрения и принятия управленческих решений.

Деятельность Банка сосредоточена на территории Российской Федерации. Филиал Банка размещен в благополучном регионе, являющийся регионом-донором федеральной бюджетной системы. Деятельность Банка ориентирована на проведение активных операций с контрагентами - резидентами РФ.

Кредитный риск

Под **кредитным риском** понимается вероятность (угроза) потери Банком части своих ресурсов, вероятность недополучения доходов или появления дополнительных расходов в результате неисполнения, несвоевременного, либо неполного исполнения контрагентом финансовых обязательств перед кредитной организацией в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск является основным риском при проведении банковских операций и является наиболее существенным фактором, сдерживающим кредитную активность банковской сферы.

Принимая на себя кредитные риски, Банк руководствуется принципами адекватности рисков и доходности.

Управление кредитным риском включает оценку и контроль кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам банка, так и группам взаимосвязанных заемщиков.

Кредитный портфель сформирован таким образом, что Банк соблюдает максимальный размер риска на одного или группу взаимосвязанных заемщиков (Н6), что дает основания говорить о приемлемом уровне кредитного риска, присущем деятельности кредитной организации.

Оценка кредитного риска производится:

- В разрезе источников кредитного риска;
- В разрезе портфелей активов Банка, подверженных кредитному риску, в т.ч.:

а) Кредитный портфель:

- портфель кредитов и средств, предоставленных финансово-кредитным учреждениям (далее портфель МБК),

- портфель ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц и индивидуальных предпринимателей (далее – портфель корпоративных кредитов),

- портфель ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц (далее – портфель кредитов физических лиц).

- В совокупности по активам Банка, подверженным кредитному риску.

Оценка кредитного риска в разрезе источников кредитного риска производится с использованием методик определения кредитоспособности контрагентов - юридических лиц. Методики оценки финансового состояния контрагентов - юридических лиц основаны на использовании количественных и качественных показателей деятельности контрагента, а также данных о качестве его кредитной истории. Методики учитывают особенности контрагентов в зависимости от вида финансово-хозяйственной деятельности, отраслевой принадлежности, формы ведения бизнеса и т.п.

Для оценки кредитных рисков и уровня платежеспособности по операциям с физическими лицами используются методика оценки платежеспособности заемщика и методы определения лимита кредитования.

Для эффективного контроля и управления кредитными рисками выстроена система лимитирования: установление лимитов на различные виды и сроки операций для каждого конкретного контрагента, установление персональных лимитов ответственности с разделением полномочий по принципу соответствия сумм принимаемых рисков статусу должностного лица. Создан и эффективно функционирует Кредитный комитет, в задачи которого входит установление лимитов на контрагентов и принятие решений о выдаче кредита или осуществления иных вложений.

Активы, взвешенные по уровню кредитного риска

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015	на 01.01.2014
2 группа активов	27 502	14 279
3 группа активов	0	0
4 группа активов	878 693	759 736
5 группа активов	0	0
Итого сумма активов, взвешенных по уровню кредитного риска	906 195	774 015

Структура показателя достаточности капитала

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Собственные средства (капитал Банка)	318 187	230 801
Активы, взвешенные по уровню риска,		
всего, в т.ч.:	1 281 108	1 181 823
величина кредитного риска по активам, отраженным на балан-	906 195	774 015

совых счетах бухгалтерского учета

сумма требований к связанным с банком лицам, взвешенных по уровню риска (код 8957)	10 151	14 875
сумма кредитных требований и требований по получению начисленных (накопленных) процентов по ссудам	-	-
величина кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера (КРВ)	677	18 007
величина кредитного риска по срочным сделкам (КРС) за минусом резерва	-	-
величина операционного риска (ОР)	173 050	159 090
величина рыночного риска (RRO)	98 045	5 790
сумма кредитных требований участников клиринга, учитываемых в составе кодов 8847 и 8852	-	-
операции с повышенными коэффициентами риска (ПКО)	92 660	210 046
корректирующая знаменатель показателя Н1 расчетная величина, которая устраняет повторное включение в расчет капитала кредитных требований по операциям с повышенными коэффициентами риска	-	-
величина кредитного риска по необеспеченным кредитам, предоставленным после 01.07.2013г. под повышенные процентные ставки заемщикам - физическим лицам (коды: 8859,8860, 8861, 8862, 8864, 8865) - ПКр.	330	-
Отношение собственных средств (капитала) к активам, взвешенным по уровню риска (показатель достаточности капитала), %	24,84	19,53

Объемы и сроки просроченной и реструктурированной кредитной задолженности¹

Просроченная кредитная задолженность по типам контрагентов на 01.01.2015 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Корпоративные клиенты	44 500	4 999	0	18 219
Индивидуальные предприниматели				
Физические лица	3 203	0	835	8 291
Итого просроченной кредитной задолженности	47 703	4 999	835	26 510

Просроченная кредитная задолженность по типам контрагентов на 01.01.2014 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
Корпоративные клиенты	0	0	0	28 910
Индивидуальные предприниматели	0	0	0	0
Физические лица	1	0	18	9 209
Итого просроченной кредитной задолженности	1	0	18	38 119

¹ По форме отчетности ЦБ РФ 0409115

Географический анализ просроченной кредитной задолженности на 01.01.15 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оренбургская обл.	Другие российские регионы
Корпоративные клиенты	5 000	62 718
Индивидуальные предприниматели	0	0
Физические лица	8 772	3 557
Итого просроченной кредитной задолженности	13 772	66 275

Географический анализ просроченной кредитной задолженности на 01.01.14 г.

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Оренбургская обл.	Другие российские регионы
Корпоративные клиенты	10 556	18 354
Индивидуальные предприниматели	0	0
Физические лица	6 126	3 102
Итого просроченной кредитной задолженности	16 682	21 456

Объем и виды реструктурированной кредитной задолженности

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Пролонгация	35 957	84 788
Рефинансирование кредитной задолженности	0	0
Снижение процентной ставки	30 196	0
Изменение графика уплаты процентов	15 573	15 687
Увеличение суммы лимита	0	0
Изменение графика уплаты основного долга	0	0
Изменение порядка расчета процентной ставки	0	0
Другие	0	0
Итого реструктурированной задолженности	81 726	100 475

Реструктуризация кредитов была проведена в виде пролонгаций, снижений процентных ставок, изменений графиков уплаты процентов. Проведенные мероприятия позволят ослабить долговую нагрузку на клиентов, у которых имелись трудности с погашением кредитов Банка. В перспективе данные мероприятия будут способствовать погашению ссудной задолженности, подверженной реструктуризации.

Реструктурированная задолженность по типам контрагентов

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Корпоративные клиенты	32 697	76 070
Физические лица	49 029	21 705
Индивидуальные предприниматели	0	2 700
Итого реструктурированной задолженности	81 726	100 475

Классификация активов по категориям качества

на 01.01.2015			
(в тысячах российских рублей)	Активы	Расчетный резерв	Сформированный резерв
1 категория качества	303 257	0	0
2 категория качества	426 923	7 749	7 146
3 категория качества	91 523	26 944	12 780
4 категория качества	19 423	16 669	1 413
5 категория качества	76 068	76 068	26 569
Итого активов	917 194	127 430	47 908

на 01.01.2014			
(в тысячах российских рублей)	Активы	Расчетный резерв	Сформированный резерв
1 категория качества	129 687	0	0
2 категория качества	530 635	9 792	7 792
3 категория качества	107 389	26 176	11 026
4 категория качества	33 345	17 006	1 666
5 категория качества	49 857	49 857	37 987
Итого активов	850 913	102 831	58 471

Политика Банка в области обеспечения (имущественный залог) и процедур оценки имущества

Условия и процедура оценки имущества (в том числе имущественных прав), выступающих в качестве залогового обеспечения кредитов юридических и физических лиц, регламентируются Положением Банка по кредитованию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

Реализация залоговой политики Банка осуществляется путем формирования качественного залогового портфеля. Основная цель работы с залоговым обеспечением – минимизация рисков Банка и обеспечение возвратности денежных средств Банка, предоставляемых заемщикам по кредитному договору.

Оценка имущественного обеспечения проводится путем определения рыночной стоимости предмета залога путем корректировки рыночной стоимости объекта оценки на соответствующий понижающий коэффициент и расчета залоговой стоимости предмета залога.

Под рыночной стоимостью понимается наиболее вероятная цена, по которой данный объект оценки может быть отчужден на открытом рынке в условиях конкуренции, когда стороны сделки действуют разумно, располагая всей необходимой информацией, а на величине цены сделки не отражаются какие-либо чрезвычайные обстоятельства. Для определения рыночной стоимости объекта оценки, согласно нормативным документам об оценочной деятельности в Российской Федерации и локальным нормативным документам Банка, применяются сравнительный, доходный и затратный подходы в разрезе видов имущества.

Понижающий коэффициент зависит от вида имущественного залогового обеспечения и учитывает затраты, связанные с реализацией имущественного залогового обеспечения в разрезе видов имущества.

В рамках сопровождения кредита внутренними нормативными документами Банка закреплена периодичность мониторинга заложенного имущества, которая зависит от вида имущества и уровня риска потери предмета залога либо частичной потери им своих свойств

Периодичность проведения Мониторинга:

Группа риска	Вид заложенного имущества	Дополнительные условия	Минимальная периодичность проверок
1 группа (минимальный уровень риска)	Недвижимое имущество (исключение составляют объекты незавершенные строительством, воздушные морские и речные суда).	Страхование деревянных строений и объектов недвижимости, приобретенных за счет кредитных средств и обремененных ипотекой в силу закона	1 раз в полгода
	Оборудование, фактически неотделимое от недвижимости, и относящееся к бизнес образующему имуществу, что является гарантией его сохранности и работоспособности.	Отсутствие договоров страхования имущества	Ежеквартально
2 группа (средний уровень риска)	Автотранспортные средства и спецтехника.	Наличие договоров страхования имущества на приобретаемые	Ежеквартально
	Оборудование, автомобили и спецтехника, при условии хранения оригиналов ПТС/ПСМ в Банке и оформляемые в залог как имущество. Объекты, незавершенные строительством.	автотранспортные средства, хранение оригиналов ПТС в Банке. Отсутствие договоров страхования имущества	1 раз в полгода
3 группа (высокий уровень риска)	Товары в обороте	Отсутствие договоров страхования имущества	Ежеквартально

Переоценка предмета залога в рамках сопровождения выданных кредитов проводится в следующих случаях:

- реструктуризация (в т.ч. пролонгация) кредита;
- замена предмета залога, освобождения части предмета залога при частичном возврате суммы предоставленного кредита;
- прочие изменения условий кредитных и связанных с ним договоров в сторону более благоприятных условий для клиента, за исключением изменений, касающихся снижения процентной ставки по кредитному договору.

Определение и последующая актуализация справедливой стоимости закреплено Порядком оценки кредитного риска, формирования и использования резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности.

Величина справедливой стоимости определяется как рыночная стоимость согласно заключению независимого оценщика, самостоятельно кредитным инспектором и сотрудником СБ (исходя из стоимости аналогичного вида имущества, определенной с помощью СМИ и сети Интернет), скорректированная на величину следующих предполагаемых расходов, связанных с реализацией обеспечения:

- расходы, связанные с проведением торгов (госпошлина, оплата услуг сторонних организаций, предпродажная подготовка и т. д.);
- дисконт, снижающий стоимость для целей ускорения процесса реализации.

По имущественному обеспечению, ранее отнесенному к I и II категории качества, рыночная стоимость актуализируется по мере возникновения основания для суждения об изменении стоимости обеспечения выявленной в результате проведения мониторинга предмета залога, а также с учетом ретроспективных корректировок.

Обеспечение, полученное по размещенным средствам

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Объекты недвижимости	967 250	930 853
Залог права требования		
Транспортные средства	337 532	333 664
Товары в обороте	254 017	162 543
Производственное оборудование	15 436	7 898
Прочее	201 562	226 273
Итого	1 775 797	1 661 231

На 01.01.2015 года сумма обеспечения, уменьшающая резерв на возможные потери по ссудам, составила 375 634,6 тыс. руб. (на 01.01.2014 года 478 410,4 тыс. руб.).

Риск ликвидности

Риск потери ликвидности - риск возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме.

Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами кредитной организации - эмитента) и / или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения кредитной организацией своих финансовых обязательств.

Риск ликвидности является одним из наиболее существенных рисков, характерных для банковской деятельности, поэтому Банк уделяет особое внимание созданию эффективной системы управления риском ликвидности.

Для оценки и управления риском ликвидности Банк применяет следующие методы: метод анализа нормативов ликвидности и метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств).

Метод анализа нормативов ликвидности заключается в определении потребности в ликвидных средствах, основанном на прогнозе, расчете и анализе нормативов ликвидности и контроле за их динамикой. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

Метод ГЭП-анализа (метод анализа разрывов в сроках погашения требований и обязательств) включает распределение активов и пассивов по временным интервалам в зависимости от срока, оставшегося до их погашения (предъявления), определение абсолютных и относительных разрывов между потоками активов и пассивов на соответствующем временном интервале, расчет показателей избытка (дефицита) ликвидности. Он применяется при управлении текущей, среднесрочной и долгосрочной ликвидностью.

Кроме того в Банке регулярно проводится стресс-тестирование финансового состояния с учетом влияния риска ликвидности.

Для обеспечения устойчивости банковской системы, защиты интересов вкладчиков и кредиторов Центральный банк РФ установил ряд экономических нормативов, определённых коэффициентов с заданным уровнем:

- норматив мгновенной ликвидности (Н2);
- норматив текущей ликвидности (Н3);

- норматив долгосрочной ликвидности (Н4);

Посредством экономических нормативов регулируется ликвидность баланса, диверсификация активных и пассивных операций кредитной организации, создание каждой кредитной организацией централизованных резервов для обеспечения финансовой устойчивости банковской системы в целом. В течение отчетного периода Банк соблюдал указанные нормативы на ежедневной основе.

Банк доводит информацию по управлению риском ликвидности до сведения участников (акционеров), кредиторов, вкладчиков и других заинтересованных лиц в объеме, соответствующем масштабу деятельности банка.

Служба управления рисками доводит информацию по управлению риском ликвидности до сведения Совета директоров и Правления Банка в составе ежеквартального Отчета об уровне банковских рисков в объеме, соответствующем масштабу деятельности банка.

Отдел по работе с клиентами ежеквартально доводит информацию в рамках информации «Показатели работы Банка».

Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, связанному с открытыми позициями по процентным, валютным, долевым и долговым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке.

Рыночный риск Банком рассчитывается в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 г. № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Структура рыночного риска:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Совокупный рыночный риск, в т.ч.	98 045	5 790
Процентный риск:	7 082	0
Общий	159	0
Специальный	6 923	0
Фондовый риск	0	0
Валютный риск	9 518	5 790

Структура финансовых инструментов, включаемых в расчет рыночного риска представлена:

- долговыми ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи. По состоянию на 1 января 2015 года ценные бумаги, включаемые в расчет рыночного риска, составили 79 832,6 тыс. руб. (на 01.01.2014 г. - ценные бумаги отсутствовали.);
- открытыми позициями, номинированными в иностранной валюте и открытыми позициями в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на драгоценные металлы. По состоянию на 01.01.2015 г. данная величина составила 9 518 тыс. руб. (на 01.01.2014 г. - 5 790 тыс. руб.);

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения прямых или косвенных потерь в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности банка и/или требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения сотрудниками Банка и/или иными лицами.

Для целей управления рисками выделяются следующие группы операционных рисков:

Риски бизнес-процессов: сбой в работе бизнес процессов, отсутствие сквозной организации процесса, неправильное распределение функций, некорректное управление процессами и систематическое некорректное взаимодействие контрагентов, поставщиков и/или внутренних подразделений Банка.

Технологические риски: остановка или сбой в работе информационных систем и банковской инфраструктуры, инциденты в сфере информационной безопасности.

Кадровые риски: любое значительное изменение в штате или кадровых резервах в подразделениях Банка (например, увеличение текучести персонала), уход ключевого персонала, а также случаи неэтичного поведения персонала (например, мошенничество, дискриминация, несанкционированная деятельность).

Риски непредвиденных ситуаций и внешних событий: неспособность Банка минимизировать потери в случае непредвиденных ситуаций и оперативно восстанавливать операции, а также неспособность Банка без существенных потерь реагировать на негативное изменение внешних событий и факторов.

Оценка и управление операционным риском осуществляется в Банке на регулярной основе в соответствии с Положением Банка России от 03.11.2009 г. № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Для расчета операционного риска применяется базовый индикативный метод, согласно которому размер совокупного операционного риска рассчитывается исходя из показателя среднего валового дохода Банка за три предшествующих дате расчета года.

Согласно Инструкции ЦБ РФ № 139-И от 03.12.2012 г. «Об обязательных нормативах банков» величина операционного риска включается в расчет норматива достаточности собственных средств (капитала), таким образом, покрытие совокупного операционного риска Банка осуществляется за счет поддержания необходимого запаса собственных средств.

По состоянию на 01.01.2015 г. размер операционного риска составил 13 844,1 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2014 г. – 15 908,9 тыс. руб.), нагрузка на капитал на покрытие операционного риска составила 173 051,3 тыс. руб. (по состоянию на 01.01.2014 г. – 159 089 тыс. руб.).

На 01.01.2015 г. величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составляла 276 882 тыс. руб., в том числе величина чистых процентных доходов составила 143 893 тыс. руб., непроцентных доходов – 132 989 тыс. руб.

На 01.01.2014 г. величина доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, составляла 318 178 тыс. руб., в том числе величина чистых процентных доходов составила 186 873 тыс. руб., непроцентных доходов – 131 305 тыс. руб.

Система управления операционным риском Банка закреплена в «Положении об организации управления операционным риском», в котором отражены принципы и подходы к оценке операционных рисков.

В целях минимизации операционного риска в Банке проводятся следующие мероприятия:

- проводится работа по оптимизации бизнес-процессов, в том числе повышения автоматизации банковских технологий, что минимизирует операционные риски, связанные с человеческим фактором;
- разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности в случае возникновения непредвиденных (чрезвычайных) ситуаций;
- особое внимание уделяется тщательному подбору, подготовке и переподготовке персонала;

- действует система сбора информации о выявленных случаях проявления операционного риска, формируется аналитическая база данных понесенных Банком операционных убытков;
- применяется жесткая система тестирования программ до ввода их в эксплуатацию, обеспечивается сохранность и возможность восстановления информационных систем и ресурсов;
- особое внимание уделяется минимизации рисков нарушения информационной безопасности, разработана защита от несанкционированного входа в информационную систему, защита от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы.

Система управления операционным риском Банка закреплена в «Положении об организации управления операционным риском», в котором отражены принципы и подходы к оценке операционных рисков.

В процессе управления операционным риском участвуют все структурные подразделения и дополнительные офисы Банка.

Текущее управление операционным риском реализуется Службой управления рисками, которая осуществляет контроль уровня операционного риска, динамики ключевых индикаторов, соблюдения установленных лимитов. Информация по управлению и мониторингу операционного риска доводится до сведения Совета директоров и Правления Банка в рамках ежеквартального Отчета об уровне банковских рисков.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления операционным риском, соблюдения установленных принципов и операционных лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров, Президент, Правление).

Риск инвестиций в долговые инструменты

По состоянию на 01.01.2015 г. в портфеле Банка имеются вложения в долговые инструменты российских эмитентов, входящих в Ломбардный список Банка России.

Долговые инструменты сформированы в портфель ценных бумаг, оцениваемые в категории для продажи.

При формировании портфеля ценных бумаг Банк реализует взвешенную инвестиционную политику, характеризующуюся не высоким уровнем риска и высокой ликвидностью. Особое внимание уделяется анализу надежности эмитента.

Виды ценных бумаг

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Облигации кредитных организаций	38 051	-
Облигации муниципальных образований	32 048	-
Прочие корпоративные облигации	11 113	-
Итого	81 212	-

Процентный риск

Процентный риск - риск возникновения потерь вследствие неблагоприятного для Банка изменения рыночных процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам. Банк выделяет и контролирует следующие типы процентного риска в зависимости от источников его возникновения:

➤ Базисный процентный риск – риск возникновения потерь, возникающий в связи с наличием процентных инструментов, привязанных к различным базисным ставкам (ставке рефинансирования ЦБ РФ, доходности федеральных госбумаг, учетной ставки ФРС США, LIBOR и др.), динамика которых обычно коррелирована, но не идентична.

➤ Риск пересмотра процентной ставки (структурный риск) – риск возникновения потерь в результате несовпадения сроков до изменения процентных ставок по процентным инструментам Банка (активам, обязательствам, а также внебалансовым требованиям и обязательствам), в результате чего изменение рыночных процентных ставок оказывает различное влияние на процентные доходы и расходы Банка.

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

Анализ процентного риска основан на оценке его влияния на чистый процентный доход (сальдо процентных доходов и расходов). Управление процентным риском Банка интегрировано во внутренние процессы управления рисками кредитной организации и построено на основе оптимизации структуры активов и пассивов Банка, подверженных влиянию процентного риска и соблюдения лимитов на активные операции.

Основными методами оценки процентного риска являются:

➤ Метод оценки разрывов (ГЭП-анализ) – это оценка разности между суммой длинных и суммой коротких позиций по финансовым инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок, определенных для каждого временного интервала. На 01.01.15 г. относительная величина совокупного ГЭПа на сроке до 1 года составляла 0,7.

➤ Стресс-тестирование - оценка устойчивости Банка (отдельных его портфелей) к экстремальным событиям. В качестве основного сценария моделируется экономический эффект от изменения процентных ставок на 100 б.п. На 01.01.15 г. данный сценарий мог привести к изменению финансового результата на 1 669,2 тыс. руб.

Основными мероприятиями по управлению процентным риском являются:

1. Ежедневный мониторинг ситуации на межбанковском рынке, оценка динамики процентных ставок и подготовка прогнозов развития рыночной ситуации с целью выработки решений по управлению процентным риском;

2. Ежеквартальная оценка процентного риска Службой управления рисками в рамках отчета руководству Банка (ГЭП-анализ, стресс-тестирование и выработка рекомендаций по минимизации процентного риска);

3. Поддержание структуры процентных активов и пассивов в рамках оптимального соотношения с точки зрения минимизации процентного риска;

Правовой риск

Деятельность Банка осуществляется в рамках действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Правительства, Банка России и иных органов власти. Банком соблюдаются все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России. Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим - не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

К внутренним факторам относятся:

• несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации, а также неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с законодательством;

• несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Банка;

- нарушение Банком условий договоров;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий сотрудников или органов управления Банка;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость, подверженность изменениям законодательства Российской Федерации, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и норм международного права, нарушение клиентами и контрагентами Банка нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров, которые могут привести к возникновению убытков);
- невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- разработаны внутренние правила согласования и визирования юридически значимой для Банка документации;
- проводятся внутренние проверки соблюдения действующего законодательства и требований Устава и внутренних документов Банка (соответствие контрактных и внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным документам регулирующих органов);
- своевременно принимаются меры по недопущению нарушения Банком действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы Банка;
- производится разграничение полномочий сотрудников;
- разработаны локальные нормативные акты, типовые формы договоров по наиболее распространенным видам сделок, осуществляется их оперативное приведение в соответствие с требованиями изменившегося законодательства;
- осуществляется на постоянной основе мониторинг изменений законодательства Российской Федерации с доведением основных и значимых изменений до сотрудников структурных подразделений Банка;
- обеспечивается доступ максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству, в том числе через информационно-правовую систему Гарант.

В Банке назначен ответственный сотрудник – специальное должностное лицо, ответственное за разработку и реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма.

Ежеквартально собирается информация по факторам правового риска Банка в целях своевременной оценки и принятия управленческих решений в случаях нарастания правовых рисков.

Риск потери деловой репутации

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

За время своего существования Банк подтвердил репутацию одного из наиболее устойчивых и надежных региональных банков в России благодаря своевременному и качествен-

ному исполнению своих обязательств перед клиентами и партнерами, строгому соблюдению законодательства и норм деловой этики.

С целью исключения формирования негативного представления о финансовой устойчивости, Банк уделяет особое внимание организации полноценной и достоверной системы публичного раскрытия информации в средствах массовой информации и на сайте Банка в Интернете.

В соответствии с рекомендациями, приведенными в Письме Банка России от 30.06.2005 года № 92-Т "Об организации управления правовым риском и риском потери деловой репутации в кредитных организациях и банковских группах", Банк на постоянной основе осуществляет:

- контроль за соблюдением сотрудниками, аффилированными лицами законодательства Российской Федерации, в том числе законодательства о банковской тайне и организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансированию терроризма;
- мониторинг деловой репутации клиентов и контрагентов, соблюдая принцип «знай своего клиента»;
- мониторинг деловой репутации акционеров, аффилированных лиц Банка;
- контроль достоверности бухгалтерской отчетности и иной публикуемой информации, представляемой акционерам, клиентам и контрагентам, органам регулирования и надзора и другим заинтересованным лицам, в том числе в рекламных целях;
- анализ факторов влияния репутационного риска на показатели деятельности Банка;
- обеспечение своевременности расчетов по поручению клиентов и контрагентов, выплаты сумм вкладов, процентов по счетам (вкладам), а также иным сделкам;
- проведение на постоянной основе мониторинга изменений законодательства Российской Федерации;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Банка.

В процессе управления репутационным риском участвуют все структурные подразделения и дополнительные офисы Банка.

Текущее управление репутационным риском реализуется Службой управления рисками, которая осуществляет контроль уровня репутационного риска, динамики ключевых индикаторов, соблюдения установленных лимитов. Информация по управлению и мониторингу репутационного риска доводится до сведения Совета директоров и Правления Банка в рамках ежеквартального Отчета об уровне банковских рисков.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления репутационным риском, соблюдения установленных принципов и лимитов в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров, Президент, Правление).

9. Информация по сегментам деятельности

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Ответственным за принятие операционных решений может быть лицо или группа лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка. Функции ответственного за принятие операционных решений выполняются Правлением Банка.

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

- Розничный бизнес - данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам - физическим лицам по открытию и ведению счетов, привлечению вкладов физических лиц, услуг по хранению ценностей, накоплению инвестиций, обслуживанию пластиковых карт, кредитованию физических лиц.
- Корпоративный бизнес - данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию

расчетных счетов организаций, привлечение депозитов от корпоративных клиентов, предоставление кредитных линий в форме «овердрафт», предоставление кредитов и иных видов финансирования, привлечение и предоставление кредитов на рынках межбанковского кредитования, конверсионные операции с валютой.

- Инвестиционные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами.

В ходе обычной деятельности происходит перераспределение финансовых ресурсов между бизнес-сегментами, операции между бизнес-сегментами производятся на безвозмездной основе. Результаты взаимных операций, произведенных на коммерческих условиях, исключены, в связи, с чем межсегментные доходы/расходы от других сегментов не отражаются.

Сегменты Банка представляют собой группы стратегических бизнес-подразделений, ориентирующиеся на различных клиентов.

Управление ими производится отдельно, так как каждому бизнес-подразделению необходимы свои маркетинговые стратегии, технологии и уровень обслуживания.

У Банка отсутствуют крупные клиенты, доходы от сделок с которыми составляют 10 и более процентов общих доходов Банка, определенных по форме 0409102 «Отчет о финансовых результатах» (всего по Главе I «Доходы»).

10 Информация об операциях со связанными с ОАО КБ «Спутник» сторонами

Стороны считаются связанными, если они находятся под общим контролем, или одна из них имеет возможность контролировать другую, или может оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений.

	Акционер- ны	Акционер- ны	Директора и ключевой управлен- ческий пер- сонал	Директора и ключевой управлен- ческий пер- сонал	Прочие связан- ные сто- роны	Прочие связан- ные сто- роны
	2014	2013	2014	2013	2014	2013
Кредиты на 31 декабря года, предшествующего отчетному	2 936	1 882	1 175	469	9 167	0
Кредиты, выданные в течение года	2 205	3 552	545	1 395	850	15 000
(Возврат кредитов в течение года)	(4 018)	(2 498)	(1 024)	(689)	(10 017)	(5 833)
Кредиты на 31 декабря отчетного года	1 123	2 936	696	1 175	0	9 167
Процентные доходы	116	169	167	72	822	443
Депозиты за 31 декабря года, предшествующего отчетному	2 394	2 386	3 653	1 708	466	2 216
Депозиты, полученные в течение года	92 575	13 040	41 964	2 718	9 939	3 397
(Депозиты, выплаченные в течение года)	(91 894)	(13 032)	(36 149)	(773)	(8 657)	(5 147)
Депозиты за 31 декабря отчетного года	3 075	2 394	9 468	3 653	1 748	466
Процентные расходы	(33)	(89)	(105)	()	(109)	(385)
Внебалансовые обязательства	0	0	0	0	0	0
Административные и прочие операционные расходы	(5 750)	(5 562)	(3 443)	(3 497)	(76)	(22)

11 Информация о выплатах (вознаграждениях) основному управленческому персоналу

Совет директоров ОАО КБ «Спутник»

Членам Совета директоров банка может, выплачивается вознаграждение за выполнение ими своих обязанностей в конце финансового года. Сумма вознаграждения определяется расчетным путем в размере до 20% чистой прибыли банка за отчетный год. Общая сумма вознаграждения распределяется между всеми членами Совета директоров поровну, при этом сумма вознаграждения Председателя Совета директоров устанавливается на 20% больше сумм, причитающихся остальным членам Совета директоров. Вновь избранные и выбывшие в течение финансового года члены Совета директоров получают вознаграждение из расчета фактически отработанного ими времени. Вознаграждение выплачивается в течение 30 дней от даты проведения годового общего собрания акционеров, путем безналичного перечисления на счета членов совета директоров в российских банках.

Изменений в порядке расчета размера и выплаты вознаграждения членам Совета директоров в 2014 году не было.

Размер вознаграждений, которые были выплачены членам Совета директоров ОАО КБ «Спутник» в 2014 году по итогам 2013 финансового года: 1 693 тыс. рублей.

Правление КБ «Спутник»

Выплаты дивидендов Председателю Правления и Членам Правления Банка не предусмотрены.

Основной управленческий персонал Банка

Вознаграждение основного управленческого персонала Банка состоит из оклада (выплачивается ежемесячно), премий, которые выплачиваются по результатам каждого месяца и ежегодно оплачиваемого отпуска, как и всему персоналу Банка. Правила выплаты вознаграждений основного управленческого персонала не изменились по сравнению с 2013 годом и составили 28 019 тыс. руб. (в 2013 году выплаты составили 29 535 тыс. руб.)

Все выплаты являются краткосрочными.

Другие вознаграждения основному управленческому персоналу Банка не выплачивались.

Списочная численность Банка

(количество человек)	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Списочная численность персонала Банка, в т.ч. основного управленческого персонала	133 11	134 11

Президент банка

Главный бухгалтер



И.А.Крейк

О.В.Кудашева

09.02.2015 г.