

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк»  
за 2014 год**

**Содержание**

1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации .....	16
1.1. Общая информация о Банке .....	16
1.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка .....	18
1.3. Принятые решения о распределении чистой прибыли .....	20
1.4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка .....	20
2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу .....	26
2.1. Денежные средства и их эквиваленты .....	26
2.2. Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток .....	27
2.3. Чистая ссудная задолженность .....	27
2.4. Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи .....	30
2.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения .....	33
2.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы .....	35
2.7. Прочие активы .....	38
2.8. Средства клиентов .....	39
2.9. Прочие обязательства .....	39
2.10. Средства акционеров (уставный капитал) .....	40
3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах .....	42
3.1. Процентные доходы и расходы .....	42
3.2. Комиссионные доходы и расходы .....	43
3.3. Операционные расходы .....	43
3.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой .....	44
3.5. Изменение резерва на возможные потери .....	44
3.6. Судебные разбирательства .....	45
3.7. Информация об основных компонентах по налогу .....	45
4. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов .....	46
5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств .....	47
5.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования .....	47
5.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств .....	47
6. Управление рисками .....	47
7. Информация об операциях/сделках со связанными с Банком сторонами .....	57
8. Информация о выплатах/вознаграждениях управленческому персоналу .....	59

**Пояснительная информация  
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности  
ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк»  
за 2014 год**

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк» за 2014 составлена в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

**1. Краткая характеристика деятельности кредитной организации**

**1.1. Общая информация о Банке**

Полное наименование	Акционерный Банк «Кузнецкбизнесбанк» (открытое акционерное общество)
Сокращенное наименование	ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк»
Адрес местонахождения	Россия, 654080, Кемеровская область, г. Новокузнецк, ул. Кирова, 89 «а»
Дата регистрации Центральным банком Российской Федерации	12 декабря 1990 года
Регистрационный номер	1158

Используемые в пояснительной информации показатели приведены за 2013 и 2014 годы, при этом значения показателей являются сопоставимыми и сравнимыми друг с другом.

Настоящая пояснительная информация в составе годового отчета в соответствии с Указанием ЦБ РФ от 25.10.2013 № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» раскрывается на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ([www.kbb.ru](http://www.kbb.ru)) .

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год составлена в валюте Российской Федерации – в тысячах рублей, если не указано иное.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк» утверждена к выпуску единоличным исполнительным органом – Председателем Правления ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк» 6 апреля 2015 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк» будет утверждена на годовом общем собрании акционеров 3 июня 2015 года.

Основным видом деятельности ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк» (далее – Банк) являются банковские операции на территории Российской Федерации.

В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий:

- Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 1158 выдана Центральным банком Российской Федерации (далее – «ЦБ РФ») 30 июля 2012 года без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности № 042-03638-010000 выдана ФКЦБ РФ 07.12.2000 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 042-03534-100000 выдана ФКЦБ РФ 07.12.2000 без ограничения срока действия;
- лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности № 042-04372-000100 выдана ФКЦБ РФ 27.12.2000 без ограничения срока действия;
- лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле № 1383, выдана ФСФР РФ 16.06.2009 без ограничения срока действия;
- лицензия на осуществление работ по техническому обслуживанию шифровальных (криптографических) средств ЛЗ № 0006154 1315Х от 29.12.2010г. (срок действия — до 29.12.2015г.);
- лицензия на осуществление работ по предоставлению услуг в области шифрования информации ЛЗ № 0006155 1316У от 29.12.2010г. (срок действия — до 29.12.2015г.);
- лицензия на осуществление работ по распространению шифровальных (криптографических) средств ЛЗ № 0006156 1317Р от 29.12.2010г. (срок действия — до 29.12.2015г.)

Банк является участником системы страхования вкладов. Банк внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 25 ноября 2004 года (номер 224).

Банк не является участником банковской группы (банковского холдинга).

ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк» не имеет филиалов и представительств. Дополнительные офисы на 01 января 2015 года - 14, операционных касс вне кассового узла – 3.

№	Наименование внутреннего структурного подразделения	Место нахождения
1	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Кирова, д.74
2	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Кирова, д.42
3	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Дружбы, д.48а
4	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Metallургов, д.56
5	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Новобайдаевская, д.2
6	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Пушкина, д.25
7	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Тореза, д.39
8	Дополнительный офис	г. Новокузнецк

		ул. Тореза, д.75
9	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Косыгина, д.53
10	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Косыгина, д.79
11	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Обнорского, д.18
12	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Куйбышева, д.3
13	Дополнительный офис	г. Мыски ул. Ноградская, д.6
14	Дополнительный офис	г. Новокузнецк ул. Шоссе Космическое, д.16 корпус 370
15	Операционная касса вне кассового узла	г. Новокузнецк ул. Metallургов, д.39
16	Операционная касса вне кассового узла	г. Новокузнецк ул. Покрышкина, д.11
17	Операционная касса вне кассового узла	г. Новокузнецк ул. Кирова, д.75

По состоянию на 01 января 2015 года следующие акционеры владели долей более 5% размещенных акций Банка:

№ п/п	Наименование	Сумма акций (тыс. рублей)	Доля в УК, %
1	САБЕЛЬФЕЛЬД АЛЕКСАНДР ВЛАДИМИРОВИЧ	150 836	44,116
2	БАЧУРИН СЕРГЕЙ МИХАЙЛОВИЧ	50 652	14,815
3	ЛУРЬЕ МАРИНА ВИТАЛЬЕВНА	44 324	12,964
4	ЛОСКУТОВ ДМИТРИЙ РУДОЛЬФОВИЧ	38 864	11,367
5	БУЛАНОВ ЮРИЙ НИКОЛАЕВИЧ	37 016	10,826
6	Прочие акционеры (менее 5% акций)	20 216	5,912
	<b>ИТОГО:</b>	<b>341 908</b>	<b>100,000</b>

## 1.2. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк» является универсальным банковским учреждением, предоставляющим своим клиентам широкий спектр услуг:

- комплексное расчетно-кассовое обслуживание по рублевым и валютным расчетным, текущим, депозитным счетам юридических и физических лиц, в том числе с использованием систем удаленного обслуживания по электронным каналам связи «СПЭД-Клиент-Банк», «Фактура.ру», а также с применением «Экспресс-карты», используемой для идентификации клиента при совершении операций по взносу и выдаче наличных на расчетный счет через банкоматы;
- привлечение денежных средств населения, предприятий и организаций;
- кредитование юридических, физических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- эмитирование и обслуживание банковских карт системы «Золотая Корона», «MasterCard», «Visa»;
- операции по покупке-продаже иностранной валюты;
- осуществление функций агента валютного контроля;
- прочие банковские услуги.

Кроме того, банк является профессиональным участником рынка ценных бумаг, осуществляет брокерскую, дилерскую, депозитарную деятельность. Осуществляет денежные переводы в системах «Вестерн-Юнион», «Золотая Корона - Денежные переводы».

#### **ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОАО АБ "КУЗНЕЦКБИЗНЕСБАНК"**

<b>Показатель</b>	<b>на 01.01.2015, тыс. руб.</b>	<b>на 01.01.2014, тыс. руб.</b>	<b>% , 2014 год к 2013 году</b>
Доходы от основной деятельности	916 578	966 591	94,8
Расходы по основной деятельности	-796 096	-816 639	97,5
Прибыль от основной деятельности	120 482	149 952	80,3
Создание/восстановление резервов	-62 657	-48 039	130,4
Переоценка по ценным бумагам	-721	688	-104,8
Балансовая прибыль	57 104	102 601	55,7
Резервы на возможные потери	330 411	269 662	122,5
Ссудная задолженность	2 518 899	2 669 401	94,4
Процент покрытия резервом ссудной задолженности, %	9,8%	7,9%	124,1
Валюта баланса	6 722 892	7 029 682	95,6
Норматив достаточности капитала*, % (минимально допустимое значение 10%)	23,6%	24,0%	98,3
Капитал (*)	1 170 378	1 255 094	93,3

(\*) Данные приведены по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)

Банк осуществляет свою деятельность на территории Кемеровской области. На 1 января 2015 года банковский сектор Кемеровской области представлен шестью региональными кредитными организациями. Также в Кемеровской области действуют 14 филиалов кредитных организаций, головные офисы которых находятся в других регионах.

#### **Таблица рейтинга показателей ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк» в Российской банковской системе и в региональном сегменте по состоянию на 01.01.2015 года(\*)**

<b>Показатель</b>	<b>Место среди российских банков</b>	<b>Место среди банков Кемеровской области</b>
Активы нетто	344	1
Чистая прибыль	279	2
Капитал (по форме 123)	302	1
Кредитный портфель	376	1
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	352	1
Вклады физических лиц	254	1
Вложения в ценные бумаги	207	1
Рентабельность активов-нетто	320	4
Рентабельность капитала	336	4

### **1.3. Принятые решения о распределении чистой прибыли**

Чистая прибыль банка распределяется согласно решению Общего годового собрания акционеров. Решение о распределении чистой прибыли банка за 2013 год было принято на Общем годовом собрании акционеров 21 мая 2014 года.

### **1.4. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка**

#### **Принципы и методы оценки и учета отдельных статей баланса**

Методика бухгалтерского учета строится на соблюдении принципов:

- непрерывности деятельности банка и осуществления учета совершаемых операций;
- постоянства бухгалтерского учета;
- последовательности применения учетных оценочных механизмов;
- осторожности - Банк осуществляет оценку своих активов и пассивов, заранее определяя риск возможных потерь, создает необходимые резервы на возможные потери;
- преемственности входящего баланса - остатки на начало отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода;
- приоритета содержания над формой – отражение операций в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой;
- открытости и доступности - отражение в учете производимых Банком операций в соответствии с требованиями Центрального Банка Российской Федерации;
- сопоставимости - построение аналитического учета, в т.ч. по отдельным видам операций доходов и расходов, позволяющего проводить анализ и определение эффективности проводимых операций;
- отражения доходов и расходов по методу «начисления» - доходы и расходы отражаются по факту их совершения.

Бухгалтерский учет операций, обязательств и имущества Банк ведет в рублях с копейками.

Учет ведется по утвержденному рабочему Плану счетов бухгалтерского учета ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк» по балансовым счетам второго порядка. План счетов бухгалтерского учета Банка построен на основании Правил ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации № 385-П от 16.07.2012 года с учетом последующих изменений и дополнений.

В соответствии с Положением Банка России № 385-П от 16.07.2012 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» активы и пассивы учитываются по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. Первоначальная стоимость не изменяется до момента их списания, реализации, иного выбытия, если иное не предусмотрено законодательством РФ и нормативными актами Банка России. При этом:

- к основным средствам относится часть имущества сроком полезного использования, превышающих 12 месяцев, используемого 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.

К основным средствам относятся также капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если данные вложения направлены на отдельные улучшения арендованного имущества, и в соответствии с заключенным договором аренды эти улучшения являются собственностью арендатора.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные кредитной организацией результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности (исключительные права на них), используемые при выполнении работ, оказании услуг или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Основные средства, полученные безвозмездно, принимаются на учет по рыночной стоимости идентичного имущества на дату учета.

Основные средства, поставленные ранее на учет по соглашению об отступном, учитываются по рыночной стоимости.

Основные средства, внесенные акционерами в счет вклада в уставный капитал, учитываются в оценке, согласованной учредителями организации.

По основным средствам, приобретенным в обмен на другое имущество, отличное от денежных средств, первоначальной стоимостью является рыночная цена идентичного имущества на дату приобретения.

Основные средства и нематериальные активы учитываются в учете по первоначальной стоимости. Для основных средств, нематериальных активов, приобретенных за плату, в первоначальную стоимость включаются стоимость приобретения, затраты по доставке, работы по наладке и монтажу оборудования, регистрационные сборы и государственные пошлины произведенные в связи с приобретением прав на объекты, и другие расходы, связанные с покупкой и вводом основных средств и нематериальных активов в эксплуатацию, в том числе командировочные расходы, стоимость бензина, если основное средство доставлялось транспортом банка.

Амортизация по всем группам основных средств начисляется линейным способом. По объектам основных средств, приобретенным до 01 января 2002 года, амортизация в бухгалтерском учете начисляется исходя из ранее принятых норм в соответствии с Постановлением Совмина СССР от 22.10.00 N 1072. По вновь вводимым основным средствам в основном устанавливаются нормы начисления амортизации исходя из максимального срока полезного использования, установленного для соответствующих амортизационных групп.

- Объекты недвижимости, временно не используемой в основной деятельности отражаются в учете по текущей (справедливой) стоимости. Оценка по текущей (справедливой) стоимости недвижимости, временно не используемой в основной деятельности проводится не реже одного раза в год (т.е. отражает рыночные условия на отчетную дату), а также при изменении способа использования (в том числе при принятии решения о его реализации).

Методы определения текущей (справедливой) стоимости по недвижимости, временно не используемой в основной деятельности:

- по нежилому фонду. Оценка справедливой стоимости определяется на основании экспертного заключения о текущей рыночной стоимости независимыми экспертами, имеющего соответствующую лицензию.

- по жилому фонду. Оценка рыночной стоимости определяется на основании цен, опубликованных в средствах массовой информации – газеты частных объявлений, аналитического обзора рынка жилья г. Новокузнецка, составленного ООО «Центр». Рыночная стоимость может корректироваться исходя из анализа состояния объекта, потребительского спроса. Основанием для корректировки рыночной стоимости является справка Сектора по работе с проблемными кредитами (СПК), акт оценки объекта (члены комиссии определяют отдельным распоряжением).

Кроме того, банк использует данные квартальных отчетов по "Анализу рынка недвижимости г. Новокузнецка", составленных профессиональным оценщиком Урбан Н.А., действующего на основании свидетельства ЕГРИП №304421726700100 от 23.09.2004г.

- Стоимость ценных бумаг определяется при первоначальном признании ценных бумаг.

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ценной бумаги на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности. Под стоимостью ценных бумаг понимается цена сделки по приобретению ценных бумаг и дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с их приобретением.

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом процентных доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания долговых обязательств.

При выбытии (реализации) ценных бумаг их стоимость увеличивается на сумму дополнительных издержек (затрат), прямо связанных с выбытием (реализацией).

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

Текущей (справедливой) стоимостью (далее – ТСС) 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 справедливой стоимости определяется в соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации Приказом Минфина России от 18.07.2012 № 106н.

Для определения ТСС ценной бумаги приоритетным является рыночный подход – метод оценки, при котором для определения ТСС используются цены и другая соответствующая информация, генерируемая рыночными сделками с идентичными ценными бумагами. При этом максимально используются уместные наблюдаемые исходные данные и минимально используются ненаблюдаемые исходные данные.

Для определения ТСС банк использует исходные данные, которые делятся на три уровня.

Исходные данные 1 уровня – не требующие корректировок цены активного рынка по идентичным ценным бумагам, к которым банк имеет доступ на дату оценки.

Критерий активности рынка - наличие за последние 90 торговых дней не менее 10 совершенных сделок с ценной бумагой общим объемом не менее 500 тыс. рублей.

Ценные бумаги, принадлежащие банку, считаются котируемыми на активном рынке в случае, если они допущены к торгам на ФБ ММВБ, и по ним рассчитывается биржей рыночная цена в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях главы 23 Налогового кодекса Российской Федерации (утв. Приказом ФСФР № 10-65/пз-н от 09 ноября 2010 г.) (далее - рыночная цена (3)).

В качестве исходных данных 1 уровня используются:

- рыночная цена (3), рассчитанная ФБ ММВБ на дату определения ТСС;
- при отсутствии рыночной цены (3) на дату определения ТСС - последняя рыночная цена (3), рассчитанная ФБ ММВБ, если с момента ее определения до отчетной даты прошло не более 90 календарных дней.

Исходные данные 2 уровня – это исходные данные, которые не являются котируемыми ценами, включенными в 1 Уровень, и которые прямо или косвенно являются наблюдаемыми для ценной бумаги.

В качестве исходных данных 2 уровня используются:

- цены (котировки) спроса на ценные бумаги, определяемые по данным информационно-аналитических систем (например, «Reuters»), на дату определения ТСС.
- при отсутствии цены (котировки) спроса на дату определения ТСС – последняя цена спроса (котировка), если с момента ее определения до отчетной даты прошло не более 90 календарных дней;
- фактическая цена сделки, совершенной банком на стандартных условиях, если с момента ее совершения до отчетной даты прошло не более 90 календарных дней.
- цена размещения, увеличенная на сумму ПКД на дату определения ТСС, в случае, если



банк приобрел на первичном рынке облигации, эмитент которых предполагает обратиться к организатору торговли для допуска размещаемых ценных бумаг к вторичному обращению на ФБ ММВБ (п. 9.8 Проспекта ценных бумаг), до начала вторичного обращения, и соответственно, расчета организатором торгов рыночной цены (3).

Для облигаций за ТСС принимается цена, полученная на основании исходных данных 1, 2 уровня, увеличенная на сумму ПКД на дату определения ТСС.

В случае, если последний рабочий день месяца не совпадает с последним календарным днем месяца, то для облигаций ТСС определяется как последняя цена, полученная на основании исходных данных 1, 2 уровня, увеличенная на сумму ПКД на последний рабочий день месяца.

Исходные данные 3 уровня - ненаблюдаемые исходные данные, используемые для оценки ТСС с помощью расчетных методов в том случае, если наблюдаемые исходные данные не доступны. При этом предполагается наличие данных, позволяющих получить достаточно надежные оценки справедливой стоимости.

ТСС не может быть надежно определена при недостаточности и (или) недостаточной достоверности исходных данных, большом количестве допущений, высокой неопределенности будущих денежных потоков, генерируемых эмитентом и т.д. В таком случае Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с внутренней методикой оценки эмитента и порядком формирования резервов. Долевые ценные бумаги, классифицированные как "имеющиеся в наличии для продажи", текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, оцениваются по себестоимости с отражением на соответствующем балансовом счете второго порядка.

Банк применяет расчетные методы также исходя из принципа баланса выгод и затрат с учетом трудоемкости расчетов, сбора и обработки необходимой информации, надежности оценок, а также существенности потенциального эффекта от оценки справедливой стоимости. В частности, если объем вложений в ценные бумаги, по которым отсутствуют исходные данные 1 и 2 уровня, составляет менее 5% общего портфеля ценных бумаг Банка, то он признается несущественным, затраты на оценку расчетными методами на основе данных 3 уровня – нерациональными, потенциальные выгоды от оценки - несопоставимыми с затратами. В таком случае Банк не применяет расчетных методов, и учитывает вложения в такие ценные бумаги аналогично ценным бумагам, по которым ТСС не может быть надежно определена.

Переоценка ценных бумаг, «оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток», и, «имеющихся в наличии для продажи», осуществляется ежедневно.

Списание с баланса ценных бумаг производится по методу ФИФО.

- Для учета операций по кредитованию Банк использует рабочий план счетов, в соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях РФ от 16 июля 2012г. №385-П.

Резерв на возможные потери по ссудам формируется в соответствии с порядком установленным Положением ЦБ РФ от 26 марта 2004г. №254-П. Классификация ссуд и оценка кредитных рисков осуществляется Банком в соответствии с вышеуказанным Положением и критериями изложенными в «Регламенте предоставления кредитов ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк».

- Открытие счетов, учет операций, начисление процентов по депозитным вкладам, вкладам "до востребования" физических лиц (резидентов, нерезидентов) как в рублях, так и в иностранной валюте, производится в соответствии с правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ №385-П, положением ЦБ РФ от 26.06.1998 года № 39-П, инструкцией ЦБ РФ от 15.06.2004 года №138-И, №136-И от 16.09.2010 г., Законом РФ о валютном регулировании и валютном контроле №173-ФЗ от 10.12.2003г., Гражданским кодексом, Федеральным Законом от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма», Федеральным Законом от 23.12.2003г. №177-ФЗ, инструкцией ЦБ РФ № 28-и от 14.09.2006 г. «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)», инструкцией ЦБ РФ № 153-и от 30.05.2014 г. «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов» и другими нормативными документами ЦБ РФ и регламентом «Открытия, ведения, закрытия счетов по вкладам физических лиц».

Открытие, закрытие счетов, учет операций по счетам с использованием банковских карт производится в соответствии с правилами бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ №385-П, «Положением об эмиссии банковских карт и об операциях совершаемых с использованием платежных карт» № 266-П от 24.12.2004 г., № 383-П от 19.06.2012 г., № 384-П от 29.06.12г., Федеральным законом от 07.08.2001г. №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, №177-ФЗ, инструкцией ЦБ РФ №28-И от 14.09.2006г. «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам)», инструкцией ЦБ РФ № 153-и от 30.05.2014 г. «Об открытии и закрытии банковских счетов, счетов по вкладам (депозитам), депозитных счетов», и внутренними правилами по работе со счетами с использованием пластиковых карт», 318-П от 24.04.2008г., 2538-У от 13.12.2010 г., 2054-У от 14.08.2008г.

- Материальные запасы отражаются в учете по стоимости их приобретения. Она определяется исходя из затрат на их приобретение, включая, расходы на доставку, осуществляемые сторонними организациями.

Списание материалов со склада производится по стоимости приобретения за единицу, за исключением ГСМ. Списание ГСМ осуществляется по методу ФИФО (списывается в первую очередь стоимость литров приобретенные первыми по времени закупок).

- Операции в иностранной валюте учитываются в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по курсу Центрального Банка России. Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

- Расходы (доходы), единовременно уплаченные (полученные), но подлежащие отнесению на расходы (доходы) в последующих отчетных периодах отражаются на отдельном счете “Расходы (доходы) будущих периодов” с отнесением их на расходы (доходы) по мере наступления периода, к которому они относятся. Временной интервал для расходов (доходов) будущих периодов определен один календарный месяц. Расходы (доходы) будущих периодов ежемесячно, равными долями, списываются на затраты (доходы) при наступлении периода, к которому они относятся.

Расходами будущих периодов являются:

- подписка на периодическую литературу;
- затраты по договорам страхования;
- неисключительные права на использование программных продуктов;
- право на сопровождение программных продуктов;
- затраты на изготовление аудио (видео) роликов;
- отпускные, относящиеся к следующему году;
- плата за выдачу лицензий, разрешений на оказание отдельных видов услуг и осуществление отдельных видов деятельности;
- другие расходы.

- Финансовый результат по счетам доходов и расходов Банка выводится один раз в год. В течение года счета доходов и расходов ведутся развернуто.

В Учетную политику для целей бухгалтерского учета на 2014 год были внесены следующие изменения:

а) в связи со вступлением в силу в 2014 года изменений в Положение 385-П от 16.07.2012 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в Учетную политику Банка также внесены изменения, основными из которых являются:

- изменения, связанные с применением в бухгалтерском учете принципов МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости»;
- изменения, связанные с переоценкой ценных бумаг.

б) в связи со вступлением в силу с 01 ноября 2014 года изменений в Положение 318-П от 24.04.2008 «О порядке ведения кассовых операций и правилах хранения, перевозки и инкассации банкнот и монет Банка России в кредитных организациях на территории Российской Федерации» были внесены изменения в первичные формы учета по кассовым операциям;

в) в связи с внесением изменений в Положение 409-П от 25.11.2013 «Положение о порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и Указанием 3121-У от 25.11.2013 о внесении изменений в положение 385-П внесены дополнения в бухгалтерский учёт по отображению на счетах бухгалтерского учета отложенных налогов.

Указанные изменения не оказали существенного эффекта на сопоставимость отдельных показателей Банка.

### **Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты**

Банк составляет годовой отчет с учетом событий после отчетной даты (далее – СПОД), которые проходят в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета и оказывают или могут оказать влияние на финансовое состояние Банка.

Общий объем и состав СПОД за 2014 год отражены в сводной ведомости оборотов по форме приложения 13 к Положению Банка России № 385-П от 16.07.2012 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

В соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Учетной политикой Банка в бухгалтерском учете отражены, в частности следующие корректирующие СПОД:

- Перенос остатков со счетов по учету финансового результата отчетного года на счета финансового результата прошлого года, а именно:
  - со счетов по учету доходов – 2 322 995 тыс. руб.
  - со счетов по учету расходов – 2 222 809 тыс. руб.
- Корректировки по налогам и сборам, плательщиком которых является Банк в сумме 3 563,9 тыс. руб. (к доначислению);
- Корректировка резервов на возможные потери (в том числе по условным обязательствам кредитного характера), сформированных по состоянию на отчетную дату с учетом информации об условиях, существовавших на отчетную дату и полученной при составлении годового отчета в сумме 31 663,2 тыс. руб. (досоздание);
- Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов, расходов, отраженных в бухгалтерском учете, на сумму 7 855,7 тыс. руб. (увеличение доходов на 1 120,8 тыс.руб., увеличение расходов на 8 976,5 тыс. руб.
- Переоценка основных средств (снижение стоимости имущества) осуществлена на сумму 1 537 тыс. руб.

### **Сведения о некорректирующих событиях после отчетной даты**

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

### Информация об изменениях в учетной политике Банка на 2015 год

В связи со вступлением в силу в 2015 году ряда изменений в Положение 385-П от 16.07.2012 «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» в Учетную политику Банка также были внесены соответствующие изменения.

Указанные изменения не оказали существенного эффекта на сопоставимость отдельных показателей Банка.

### Информация о базовой прибыли на акцию

Наименование показателя	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Базовая прибыль, тыс. руб.	57 104	102 601
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, шт.	11 741	11 741
Базовая прибыль на акцию, тыс. руб.	4,86	8,74

## 2. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

### 2.1. Денежные средства и их эквиваленты

#### Структура денежных средств

Наименование показателя	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Наличные денежные средства	503 327	49,4	635 463	62,1
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	308 196	30,3	266 190	26,1
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	206 561	20,3	120 314	11,8
- <i>Российской Федерации</i>	186 587	18,3	64 991	6,4
- <i>прочих стран</i>	19 974	2,0	55 323	5,4
Резервы на возможные потери	-322	0	-322	0
<b>Итого</b>	<b>1 017 762</b>	<b>100,0</b>	<b>1 021 645</b>	<b>100,0</b>

Остатки денежных средств и их эквивалентов на 01 января 2015 г. составляют 1 017,8 млн. руб. (по состоянию на 01 января 2014 г. – 1 021,6 млн. руб.). Сумма 48,9 млн. руб. (по состоянию на 01 января 2014 г. – 54,9 млн. руб.) представляет собой обязательный резерв, перечисленный в ЦБ РФ. Банк обязан депонировать обязательные резервы в ЦБ РФ на постоянной основе. В связи с ограничением на использование обязательных резервов Банк не включает их в категорию денежных средств и их эквивалентов.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, представлены только корпоративными акциями, номинированными в валюте Российской Федерации. По состоянию на 01.01.15 их стоимость составила 11 625 тыс. руб. (на 01.01.14 – 15 490 тыс. руб.). Все ценные бумаги торгового портфеля Банка являются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, рыночная цена по ним подлежит точному и достоверному определению. Все они номинированы в валюте Российской Федерации.

В состав финансовых активов, оцениваемых через прибыль или убыток, формально также включаются (в соответствии с правилами составления отчетности по форме 0409806) просроченные облигации ОАО «Амурметалл» (объем вложений составил 597,0 тыс. руб.). В апреле 2009 года ОАО «Амурметалл» не были исполнены обязательства перед банком по выплате купона, и не была исполнена оферта по облигациям 03 выпуска. Под данные бумаги сформирован резерв в размере 100%, поэтому на общую величину финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, данные облигации не повлияли.

### Структура вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток в разрезе видов экономической деятельности эмитентов

Наименование показателя	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Вложения в акции предприятий нефтегазовой промышленности	10 688	91,9	11 284	72,8
Вложения в акции предприятий энергетики	245	2,1	275	1,8
Вложения в акции предприятий химической промышленности	692	6,0	419	2,7
Вложения в облигации предприятий сферы финансового посредничества	0	0,0	3 512	22,7
<b>Итого корпоративные акции</b>	<b>11 625</b>	<b>100</b>	<b>15 490</b>	<b>100</b>
<b>Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</b>	<b>11 625</b>	<b>100</b>	<b>15 490</b>	<b>100</b>

## 2.3. Чистая ссудная задолженность

### Структура ссудной и приравненной к ней задолженности

Наименование показателя	На 01.01.2015	На 01.01.2014	Отклонение	
	тыс. руб.	тыс. руб.	тыс. руб.	%
<b>Ссудная и приравненная к ней задолженность всего, в том числе</b>	<b>2 818 899</b>	<b>2 669 401</b>	<b>149 498</b>	<b>5,6</b>
– текущая задолженность	2 720 738	2 612 737	108 001	4,1

– просроченная задолженность	98 161	56 664	41 497	73,2
Резервы под обесценение кредитов	-246 830	-211 706	-35 123	16,6
<b>Итого ссудная и приравненная к ней задолженность за вычетом резерва под обесценение</b>	<b>2 572 069</b>	<b>2 457 695</b>	<b>114 375</b>	<b>4,7</b>

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков и характера операций представлена в таблице

**Структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков и характера операций**

Наименование показателя	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Депозиты в Банке России	300 000	10,6	0	0,0
Межбанковские кредиты	10 000	0,4	10 000	0,4
Сделки РЕПО	0	0	0	0,0
Кредиты юридическим лицам	662 235	23,5	680 474	25,5
Кредиты индивидуальным предпринимателям	70 148	2,5	85 965	3,2
Кредиты физических лиц	1 776 516	63,0	1 892 962	70,9
<b>Ссудная задолженность, всего</b>	<b>2 818 899</b>	<b>100,0</b>	<b>2 669 401</b>	<b>100,0</b>

Наибольший удельный вес в структуре ссудной и приравненной к ней задолженности составляют кредиты физическим лицам – 63,0% (на 01.01.2014 – 70,9%). По сравнению с аналогичным периодом прошлого года произошло увеличение удельного веса (10,6%) по депозитам в Банке России.

Ниже представлена структура ссудной задолженности в разрезе целей кредитования:

**Структура кредитного портфеля юридических лиц в разрезе целей кредитования**

Цель кредита	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
- на финансирование текущей деятельности	604 440	91,3	603 147	88,6
- на приобретение недвижимости	53 721	8,1	59 714	8,8
- выкуп доли участников	181	0,0	385	0,1
- приобретение оборудование	187	0,0	1 250	0,2
- предоставление/погашение займов	3 706	0,6	15 978	2,3
<b>Кредиты юридическим лицам, всего</b>	<b>662 235</b>	<b>100,0</b>	<b>680 474</b>	<b>100,0</b>

Основная часть кредитов юридическим лицам связана с финансированием текущей деятельности. Значимую долю также составляют кредиты на приобретение недвижимости.

### Структура кредитного портфеля физических лиц по видам (целям)

Вид кредита	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Ипотечные кредиты	609 710	34,3	603 377	31,9
Автокредиты	6 372	0,4	13 392	0,7
Иные потребительские кредиты	1 160 434	65,3	1 276 193	67,4
<b>Кредиты физ.лицам, всего</b>	<b>1 776 516</b>	<b>100,0</b>	<b>1 892 962</b>	<b>100,0</b>

В структуре розничного кредитного портфеля значительных изменений не произошло.

Ниже представлена структура кредитов юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям в разрезе отраслей (видов экономической деятельности).

### Отраслевая структура кредитного портфеля юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

Наименование показателя	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	417 022	56,9	452 875	59,1
обрабатывающие производства	163 458	22,3	162 125	21,2
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	40 000	5,4	40 000	5,2
строительство	6 286	0,9	9 872	1,3
транспорт и связь	20 912	2,9	17 985	2,3
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	32 834	4,5	32 002	4,2
прочие виды деятельности	23 452	3,2	34 617	4,5
- на завершение расчетов	28 419	3,9	16 963	2,2
<b>Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, всего</b>	<b>732 383</b>	<b>100,0</b>	<b>766 439</b>	<b>100,0</b>

### Ссудная и приравненная к ней задолженность по срокам, оставшимся до погашения

Наименование показателя	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
До 30 дней	313 647	11,1	12 908	0,5
От 31 до 90 дней	78 701	2,8	122 255	4,6
От 91 до 180 дней	68 072	2,4	191 916	7,2

От 181 до 1 года	310 452	11,0	147 931	5,5
От 1 года до 3 лет	886 707	31,5	754 656	28,3
Свыше 3 лет	1 063 159	37,7	1 383 071	51,8
Просроченная задолженность	98 161	3,5	56 664	2,1
<b>Ссудная задолженность, всего</b>	<b>2 818 899</b>	<b>100,0</b>	<b>2 669 401</b>	<b>100,0</b>

**Структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе географических зон (без учета требований к Банкам)**

Наименование показателя	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Алтайский край	123	0,0	1 512	0,1
Краснодарский край	0	0,0	71	0,0
Кемеровская область	2 389 277	95,2	2 528 147	95,1
г. Москва	55 000	2,2	50 400	1,9
Новосибирская область	4 514	0,2	56 111	2,1
Читинская область	2 214	0,1	0	0,0
Орловская область	226	0,0	1 097	0,0
Республика Алтай	56 505	2,3	22 063	0,8
Республика Хакасия	1 040	0,0	0	0,0
<b>Ссудная задолженность, всего</b>	<b>2 508 899</b>	<b>100,0</b>	<b>2 659 401</b>	<b>100,0</b>

Основную долю кредитов (95,2% - на 01.01.2015 г. и 95,1 % - на 01.01.2014 г.) банк предоставляет заемщикам Кемеровской области:

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

**Структура вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи**

Наименование показателя	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Облигации федерального займа (ОФЗ)	783 305	75,4	893 457	53,6
Облигации субъектов РФ	135 291	13,0	526 601	31,6
Облигации российских организаций	18 258	1,7	159 719	9,7
Еврооблигации	75 450	7,3	55 223	3,3
Корпоративные акции российских организаций	27 059	2,6	30 573	1,8
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего</b>	<b>1 039 363</b>	<b>100,0</b>	<b>1 665 573</b>	<b>100,0</b>

Вложение в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, на 01 января 2015 года по сравнению с 01 января 2014 года снизились на 626,2 млн. руб. или на 37,6%.



При этом произошли изменения и в структуре финансовых активов: увеличилась доля облигаций федерального займа (с 53,6% до 75,4%) при снижении доли облигаций субъектов РФ (с 31,6% до 13,0%) и российских организаций (с 9,7% до 1,7%). По остальным видам ценных бумаг произошло незначительное изменение их доли.

Основную долю в портфеле ценных бумаг для продажи на 01 января 2015 года занимают государственные долговые облигации, представленные облигациями федерального займа (ОФЗ), выпущенными Министерством финансов РФ с номиналом российских рублей.

Облигации Субъектов РФ по состоянию на 01 января 2015 года представлены облигациями Самарской, Свердловской, Ярославской областей, а также облигациями Республики Коми. Все они обращаются на ММВБ и имеют рыночные котировки.

Корпоративные облигации представлены долговыми обязательствами российских организаций. Все корпоративные облигации в портфеле Банка являются обращающимися на ММВБ и имеют рыночные котировки, рассчитанные организатором торгов в соответствии с требованиями ФСФР.

Еврооблигации представлены облигациями E.M.I.S. Finance B.V., которые не имеют рыночных котировок, и под которые банк формирует резервы, и облигациями Gaz Capital, имеющими индикативные котировки (PTC Board).

Корпоративные акции представлены акциями российских компаний, часть из которых обращается на ММВБ и имеют рыночные котировки и не обращаются на ММВБ и имеют индикативные котировки (PTC Board). Под оставшуюся часть вложений в акции формируются резервы.

В состав финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, также входят облигации ОАО «Энергоцентр» (объем вложений составил 16 137,0 тыс. руб.) Банк обесценивает их в связи с начавшейся процедурой банкротства в апреле 2010г. В связи с чем, Банк создает резерв под обесценение этих облигаций в размере 16 137 тыс. руб.

**Структура вложений в долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи,  
по видам экономической деятельности**

Виды экономической деятельности	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Нефтегазовая промышленность	0	0,0	58 804	27,4
Химическая промышленность	0	0,0	0	0,0
Финансовое посредничество	75 450	80,5	55 223	25,6
Энергетическая промышленность	4 125	4,4	4 567	2,1
Транспортная отрасль	14 133	15,1	94 277	43,9
Связь	0	0,0	2 071	1,0
<b>Долговые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего</b>	<b>93 708</b>	<b>100,0</b>	<b>214 942</b>	<b>100,0</b>

**Структура вложений в долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи,  
по видам экономической деятельности**

Виды экономической деятельности	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Кредитные организации	6	0,0	6	0,0

Нефтегазовая промышленность	6 235	23,0	1 347	4,4
Металлургическая промышленность	902	3,3	1 346	4,4
Химическая промышленность	8 823	32,6	8 153	26,7
Финансовое посредничество	340	1,3	405	1,3
Строительство	2	0,0	1 500	4,9
Торговля	4 045	15,0	6 029	19,7
Топливная промышленность	5 626	20,8	9 220	30,2
Энергетическая промышленность	552	2,0	607	2,0
Машиностроение	55	0,2	55	0,2
Транспортная отрасль	93	0,3	1 391	4,5
Производство строительных материалов	367	1,4	491	1,6
Иное	13	0,1	23	0,1
<b>Долевые ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, всего</b>	<b>27 059</b>	<b>100,0</b>	<b>30 573</b>	<b>100,0</b>

**Структура вложений в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в разрезе географических зон**

Наименование показателя	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Российская Федерация	963 913	92,7	1 610 350	96,7
Страны ОЭСР	75 450	7,3	55 223	3,3
<b>Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, всего</b>	<b>1 039 363</b>	<b>100,0</b>	<b>1 665 573</b>	<b>100,0</b>

Ниже представлена информация по финансовым активам, имеющимся в наличии для продажи, с указанием сроков обращения и величины купонного дохода отдельно для каждого выпуска долговых ценных бумаг:

Наименование показателя	Срок погашения	Купонный доход
<b>Облигации федерального займа (ОФЗ)</b>		
ОФЗ 46017	03.08.16	6.00%
ОФЗ 46014	29.08.18	7.00%
ОФЗ 48001	31.10.18	5.00%
ОФЗ 46018	24.11.21	6.50%
ОФЗ 25077	20.01.16	7.35%
ОФЗ 25079	03.06.15	7.00%
ОФЗ 46020	06.02.36	6.90%
<b>Облигации субъектов РФ</b>		

Облигации вып.008 Министерство управления финансами Самарской области гос. номер RU35008SAM0	13.12.17	9.00%
Облигации вып.002 Министерство финансов Свердловской области гос. номер RU34002SVS0	04.12.17	8.70%
Облигации вып.008 Минфин Республики Коми гос. номер RU35008КОМ0	03.12.15	5.50%
Облигации вып.011 Департамент финансов Ярославской области гос. номер RU34011YRS0	21.08.15	8.60%
<b>Облигации российских организаций</b>		
Облигации вып.02 ОАО "ТГК-2" гос. номер 4B02-02-10420-A	10.10.18	12.00%
Облигации вып.1 ОАО "ТГК-5" гос. номер 4-01-12190-E	06.10.17	10.50%
Облигации вып.023 ОАО "РЖД" гос. номер 4-23-65045-D	16.01.25	9.00%
<b>Еврооблигации</b>		
Еврооблигация E.M.I.S. Finance B.V., XS0494085524	06.11.20	7.00%
Еврооблигация E.M.I.S. Finance B.V., XS0494086092	06.11.22	6.00%
Еврооблигация Gaz Capital, XS0805582011	15.03.17	3.755%
Еврооблигация Gaz Capital, XS0290581569	02.11.17	5.440%

## 2.5. Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения

### Структура вложений в финансовые активы, удерживаемые до погашения на 01.01.2015 года

Наименование показателя	сумма, тыс. руб.	сформированный резерв, тыс. руб.	чистые вложения, тыс. руб.	уд. вес, %
Облигации федерального займа (ОФЗ)	255 648	0	255 648	33,8
Облигации субъектов РФ	163 642	939	162 703	21,5
Облигации российских организаций	338 751	704	338 047	44,7
<b>Итого</b>	<b>758 041</b>	<b>1 643</b>	<b>756 398</b>	<b>100,0</b>

### Структура вложений в финансовые активы, удерживаемые до погашения на 01.01.2014 года

Наименование показателя	сумма, тыс. руб.	сформированный резерв, тыс. руб.	чистые вложения, тыс. руб.	уд. вес, %
Облигации федерального займа (ОФЗ)	270 654	0	270 654	33,9
Облигации субъектов РФ	189 577	1 438	188 139	23,6
Облигации российских организаций	338 746	208	338 538	42,5
<b>Итого</b>	<b>798 977</b>	<b>1 646</b>	<b>797 331</b>	<b>100,0</b>

Основную долю в портфеле ценных бумаг, удерживаемых до погашения, занимают

корпоративные облигации, представленные долговыми обязательствами российских организаций. Все корпоративные облигации в портфеле Банка являются обращающимися на ММВБ и имеют рыночные котировки, рассчитанные организатором торгов в соответствии с требованиями ФСФР.

Облигации федерального займа (ОФЗ) - государственные долговые обязательства, выпущенные Министерством Финансов Российской Федерации с номиналом в российских рублях. Обращаются на ММВБ, входят в Ломбардный список Банка России. Банк оценивает ОФЗ как надежные.

Облигации Субъектов РФ по состоянию на 01 января 2015 года представлены облигациями Республики Коми, Республики Саха (Якутия) и облигациями г. Санкт-Петербург. Все они обращаются на ММВБ и имеют рыночные котировки.

**Структура вложений в финансовые активы, удерживаемые до погашения, по видам экономической деятельности**

Виды экономической деятельности	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Электроэнергетика	20 640	6,1	20 630	6,1
Связь	80 408	23,8	80 321	23,7
Топливно-промышленность	49 088	14,5	49 645	14,7
Прочее денежное посредничество	187 911	55,6	187 942	55,5
<b>Итого</b>	<b>338 047</b>	<b>100,0</b>	<b>338 538</b>	<b>100,0</b>

**Информация об изменении резервов под обесценение по финансовым активам, удерживаемым до погашения**

Наименование показателя	на начало периода	создано	восстановлено	на конец периода
Облигации федерального займа (ОФЗ)	0	0	0	0
Облигации субъектов РФ	1 438	75	574	939
Облигации российских организаций	208	3 212	2 716	704
<b>Итого резервов на возможные потери</b>	<b>1 646</b>	<b>3 287</b>	<b>3 290</b>	<b>1 643</b>

Ниже представлена информация по финансовым активам, удерживаемым до погашения, с указанием сроков обращения и величины купонного дохода отдельно для каждого выпуска долговых ценных бумаг:

Наименование показателя	Срок обращения	Купонный доход
<b>Облигации федерального займа (ОФЗ)</b>		
ОФЗ 25075RMFS	15.07.2015	6.88%

<b>Облигации субъектов РФ</b>		
Облигации вып.003 Министерство финансов Республики Саха (Якутия) гос. номер RU35003RSY0	20.05.2016	7.95%
Облигации вып.004 Министерство финансов Республики Саха (Якутия) гос. номер RU35004RSY0	17.05.2017	8.67%
Облигации вып.010 Минфин Республики Коми гос. номер RU32010КОМО	15.12.2016	9.25%
Облигации вып.038 Комитет финансов Санкт-Петербурга гос. номер RU25038GSP0	19.11.2015	7.76%
Облигации вып.039 Комитет финансов Санкт-Петербурга гос. номер RU25039GSP0	01.06.2017	7.94%
<b>Облигации российских организаций</b>		
Облигации вып.011 ОАО "Газпром нефть" гос. номер 4-11-00146-A	25.01.2022	8.25%
Облигации вып.014 Внешэкономбанк гос. номер 4B02-14-00004-T	27.09.2018	8.10%
Облигации вып.026 Внешэкономбанк гос. номер 4-26-00004-T	17.02.2032	8.40%
Облигации вып.068 ОАО "Ростелеком" гос. номер 4-68-00124-A	07.06.2018	9.15%
Облигации вып.6 ОАО "ФСК ЕЭС" гос. номер 4-06-65018-D	15.09.2020	8.25%
Облигации вып.8 ОАО "ФСК ЕЭС" гос. номер 4-08-65018-D	15.09.2020	8.25%

**Информация о кредитном качестве финансовых активов, удерживаемых до погашения, по состоянию на 01.01.2015 года**

<b>Наименование показателя</b>	<b>Сумма вложений, всего, тыс. руб.</b>	<b>в т. ч. по категориям качества</b>		<b>Резерв на возможные потери, всего, тыс. руб.</b>	<b>в т. ч. по категориям качества</b>	
		<b>I</b>	<b>II</b>		<b>I</b>	<b>II</b>
Облигации федерального займа (ОФЗ)	255 648	255 648	0	0	0	0
Облигации субъектов РФ	163 642	97 275	66 367	939	0	939
Облигации российских организаций	338 751	268 318	70 433	704	0	704
<b>Итого</b>	<b>758 041</b>	<b>621 241</b>	<b>136 800</b>	<b>1 643</b>	<b>0</b>	<b>1 643</b>

Текущая справедливая стоимость ценных бумаг, изменение первоначальной стоимости которых отражается путем создания резервов (счет 503) составляет 714,7 млн.руб.

## **2.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы**

**Информация о составе и структуре основных средств,  
нематериальных активов и материальных запасов**

Наименование показателя	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Основные средства	586 704	-	567 440	-
Амортизация основных средств	-190 978	-	-185 835	-
Резервы на возможные потери	-1		-1	
<b>Остаточная стоимость основных средств за минусом резервов</b>	<b>395 725</b>	<b>92,4</b>	<b>381 604</b>	<b>89,5</b>
<b>Капитальные вложения</b>	<b>10 500</b>	<b>2,4</b>	<b>21 034</b>	<b>4,9</b>
Материальные запасы	22 498	-	24 144	-
Резервы на возможные потери	-363	-	-196	-
<b>Материальные запасы за минусом резерва</b>	<b>22 135</b>	<b>5,2</b>	<b>23 948</b>	<b>5,6</b>
<b>Итого основных средств и материальных запасов</b>	<b>428 360</b>	<b>100,0</b>	<b>426 586</b>	<b>100,0</b>

Ограничения прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также основные средства, переданные в залог в качестве обеспечения обязательств, отсутствуют.

Учет объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию, на счете № 607 «Вложения в сооружения (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» Банком не допускается.

Последняя переоценка основных средств была проведена на конец 2014 года (по состоянию на 01.01.2015г.).

Оценка выполнялась «Кузбасской торгово-промышленной палатой». Непосредственное выполнение работ по проведению оценки от имени «Кузбасской торгово-промышленной палаты» выполнял специалист-оценщик Кузбасской ТПП Андреев Владимир Борисович (Членство в СРО (Свидетельство № 1096 от 07.12.2007г. о членстве в Некоммерческом партнерстве «Саморегулируемая межрегиональная ассоциация специалистов-оценщиков» (СМАОс г. Москва))

Здания были оценены по полной восстановительной стоимости. При этом применялся метод затратного подхода. Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, оценивалась по справедливой стоимости с применением методов доходного и сравнительного подхода.

Оценка стоимости основных средств производилась исходя из следующих допущений:

- оценщик не несет ответственности за достоверность установленных юридических прав на оцениваемое имущество;
- при проведении оценки оценщик предполагал отсутствие каких-либо скрытых факторов, влияющих на стоимость оцениваемого имущества.
- мнение оценщика относительно стоимости действительно только на дату оценки;

- оценщик не производил инвентаризационные обмеры объекта и не принимал на себя ответственность за таковые, полагаясь на верность исходной информации, предоставленной заказчиком.

- оценщик не проводил специальных исследований экологической и санитарной ситуаций, т.к. такие исследования не предусмотрены заданием на оценку.

### Информация о составе и структуре основных средств

Наименование показателя	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Здания и сооружения	349 239	59,5	340 237	60,0
Транспортные средства	15 893	2,7	14 400	2,5
Компьютерное оборудование*	50 031	8,5	51 973	9,2
Офисное оборудование*	159 962	27,3	149 330	26,3
Земля	1 343	0,2	1 343	0,2
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	10 236	1,8	10 157	1,8
<b>Стоимость основных средств, тыс.руб.</b>	<b>586 704</b>	<b>100,0</b>	<b>567 440</b>	<b>100,0</b>

\*- данные на 01.01.2014 года приведены в сопоставимый вид с данными на 01.01.2015г.

В отчетном периоде структура основных средств не претерпела существенных изменений. На 01 января 2015 года наибольший удельный вес занимают здания и сооружения – 59,5% (на 01.01.2014 г. – 60,0%).

### Информация о движении основных средств

Наименование показателя	На 01.01.2014	Приобретение	Модернизация	Переоценка	Выбытие	На 01.01.2015
Здания и сооружения	340 237	10 714	124	-1 836	0	349 239
Транспортные средства	14 400	3 245	0	0	-1 752	15 893
Компьютерное оборудование	51 973	8 134	892	0	-10 968	50 031
Офисное оборудование	149 330	22 693	722	0	-12 783	159 962
Земля	1 343	0	0	0	0	1 343
Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности, переданная в аренду	10 157	0	0	79	0	10 236
<b>Стоимость основных средств, тыс.руб.</b>	<b>567 440</b>	<b>44 786</b>	<b>1 738</b>	<b>-1 757</b>	<b>-25 503</b>	<b>586 704</b>

### Информация о составе и структуре материальных запасов

Наименование показателя	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Запасные части	8 807	39,1	7 694	31,9
Материалы	4 736	21,1	4 650	19,2
Инвентарь и принадлежности	780	3,5	1 186	4,9
Издания	117	0,5	0	0,0
Внеоборотные запасы	8 058	35,8	10 614	44,0
<b>Итого материальных запасов</b>	<b>22 498</b>	<b>100,0</b>	<b>24 144</b>	<b>100,0</b>

### 2.7. Прочие активы

#### Информация о составе и структуре прочих активов

Наименование показателя	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
<b>Прочие финансовые активы:</b>				
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств			1 342	3,4
- просроченные проценты по предоставленным кредитам	376	0,9	448	1,1
- требования по комиссионным доходам	4 794	11,3	2 722	6,8
- требования по получению процентов	8 812	20,7	11 361	28,4
- расходы будущих периодов	9 925	23,3	6 850	17,2
- предварительные затраты для приобретения ценных бумаг	4	0,0	4	0,0
Резервы под обесценение прочих финансовых активов	-3 420	-	-1 312	-
<b>Итого прочих финансовых активов</b>	<b>20 491</b>	<b>56,2</b>	<b>21 415</b>	<b>56,9</b>
<b>Прочие нефинансовые активы:</b>				
- расчеты с бюджетом по налогам	1865	4,4	1 052	2,6
- расчеты с работниками по оплате труда	0	0,0	5	0,0
- расчеты с работниками по подотчетным суммам	21	0,0	20	0,1
- налог на добавленную стоимость	1 657	3,9	1 890	4,7
- расчеты с поставщиками и подрядчиками	8 128	19,1	8 622	21,6
- расчеты с прочими дебиторами	6 987	16,4	5 615	14,1
Резервы под обесценение прочих нефинансовых активов	-5 776	-	-5 229	-
<b>Итого прочих нефинансовых активов</b>	<b>12 882</b>	<b>43,8</b>	<b>11 975</b>	<b>43,1</b>
<b>Итого прочие активы за вычетом резервов</b>	<b>33 373</b>		<b>33 390</b>	



Дебиторская задолженность, оплата по которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, отсутствует.

## 2.8. Средства клиентов

### Информация об остатках средств на счетах клиентов \*

Наименование показателя	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
<b>Юридические лица</b>				
- текущие (расчетные) счета	774 608	16,7	961 904	18,6
- срочные депозиты	321 627	6,9	343 326	6,6
<b>Физические лица и индивидуальные предприниматели</b>				
- текущие счета (вклады до востребования)	1 969 740	42,4	2 652 498	51,3
- срочные вклады	1 576 131	33,9	1 211 033	23,4
<b>Средства в расчетах</b>	<b>4 608</b>	<b>0,1</b>	<b>6 115</b>	<b>0,1</b>
<b>Итого</b>	<b>4 646 714</b>	<b>100,0</b>	<b>5 174 876</b>	<b>100,0</b>

\*- данные на 01.01.2014 года приведены в сопоставимый вид с данными на 01.01.2015г.

Средства клиентов привлечены в одном регионе – Кемеровской области.

На 1 января 2015 года произошло снижение остатков средств на счетах клиентов по сравнению с аналогичным периодом прошлого года на 10,2% (на 528,2 млн. руб.). Отток средств произошел по счетам юридических лиц – на 16,0% (на 209 млн. руб.), по счетам физических лиц и индивидуальных предпринимателей – на 8,2% (на 317,7 млн. руб.).

## 2.9. Прочие обязательства

### Информация о составе и структуре прочих обязательств

Наименование показателя	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
<b>Прочие финансовые обязательства:</b>				
- незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	4 444	9,7	0	0,0
- расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	0,0	0	0,0
- начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц	12 926	28,2	9 253	30,4
- суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения	0	0,0	441	1,4

- обязательства по уплате процентов	1 322	2,9	1 145	3,8
- процентные доходы по долговым обязательствам	8 671	18,9	3 211	10,5
<b>Итого прочих финансовых обязательств</b>	<b>27 363</b>	<b>59,7</b>	<b>14 050</b>	<b>46,1</b>
<b>Прочие нефинансовые обязательства:</b>				
- обязательства по прочим операциям	5 906	12,9	5 197	17,1
- расчеты по налогам и сборам*	1 980	4,3	2 029	6,7
- расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	1 306	2,8	1 712	5,6
- налог на добавленную стоимость, полученный	914	2,0	1 002	3,3
- расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	6 379	13,9	6 353	20,9
- расчеты с прочими кредиторами	150	0,3	67	0,2
- доходы будущих периодов	35	0,1	32	0,1
- оценочные обязательства не кредитного характера	1813	4,0	0	0,0
<b>Итого прочих нефинансовых обязательств</b>	<b>18 483</b>	<b>40,3</b>	<b>16 392</b>	<b>53,9</b>
<b>Итого прочих обязательств</b>	<b>45 846</b>	<b>100,0</b>	<b>30 442</b>	<b>100,0</b>

\*- данные на 01.01.2014 года приведены в сопоставимый вид с данными на 01.01.2015г.

Кредиторская задолженность является текущей, просроченной задолженности нет.

## 2.10. Средства акционеров (уставный капитал)

### Информация о величине уставного капитала

	На 01.01.2015			На 01.01.2014		
	Количество акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.	Количество акций, шт.	Номинал, тыс. руб.	Сумма, тыс. руб.
Обыкновенные акции	11 741	28	328 748	11 741	28	328 748
Привилегированные акции (гос. рег. № 20301158В)	26	28	728	26	28	728
Привилегированные акции типа А	444	28	12 432	444	28	12 432
<b>Итого уставный капитал</b>	<b>12 211</b>	<b>28</b>	<b>341 908</b>	<b>12 211</b>	<b>28</b>	<b>341 908</b>

Количество размещенных и оплаченных акций на 1 января 2015 года составляет 12 211 штук. Объявленные акции отсутствуют.

Количество размещенных и оплаченных акций последнего зарегистрированного дополнительного выпуска акций составляет 1 077 штук.

Ограничений по акциям нет.

Права владельцев обыкновенных акций:

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

Акционеры - владельцы именных обыкновенных акций Банка имеют право:

- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- получать дивиденды;
- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.

Акционеры вправе отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка. Отчуждению подлежат только оплаченные акции Банка.

Акционеры также имеют иные права, предусмотренные законодательством.

Права владельцев привилегированных акций (гос. рег. номер 20301158В).

Акционеры – владельцы привилегированных акций с регистрационным номером 20301158В имеют право:

- голосовать на Общем собрании акционеров;
- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций;
- при решении вопроса, предусмотренного статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с общего собрания акционеров, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивиденда;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- на преимущественное в сравнении с владельцами обыкновенных акций, владельцами привилегированных акций типа А получение дивидендов, а также на получение при ликвидации Банка начисленных, но не выплаченных дивидендов и ликвидационной стоимости акций, которые выплачиваются их владельцам в очередности, установленной пунктом 5.15 статьи 5 Устава Банка.

Права владельцев привилегированных акций типа А

Акционеры – владельцы привилегированных акций типа А имеют право:

- голосовать на Общем собрании акционеров;
- при решении вопросов о реорганизации и ликвидации Банка;
- при решении вопросов о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций;
- при решении вопроса, предусмотренного статьей 92.1 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с Общего собрания акционеров, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям типа А;
- в иных случаях, предусмотренных действующим законодательством;
- на преимущественное в сравнении с владельцами обыкновенных акций получение дивидендов, а также на получение при ликвидации Банка начисленных, но не выплаченных дивидендов и ликвидационной стоимости акций, которые выплачиваются их владельцам в очередности, установленной пунктом 5.15 статьи 5 Устава Банка.

Акции, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации - эмитента, отсутствуют.

Акции, принадлежащие кредитной организации, отсутствуют.

### 3. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

#### 3.1. Процентные доходы и расходы

##### Информация о составе и структуре процентных доходов

Наименование показателя	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
от размещения средств в кредитных организациях	42 081	8,3	9 508	1,7
от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	332 518	65,9	356 194	64,7
от вложений в ценные бумаги	130 180	25,8	184 856	33,6
<b>Процентные доходы, всего</b>	<b>504 779</b>	<b>100,0</b>	<b>550 558</b>	<b>100,0</b>

**Процентные доходы** за 2014 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года снизились на 8,3% или на 45,8 млн. руб. Основное снижение в абсолютной сумме (на 54,7 млн. руб.) произошло по вложениям в ценные бумаги и составило 29,5% к уровню прошлого года.

- Наибольший удельный вес в структуре процентных доходов за 2014 год приходится на процентные доходы от ссуд, предоставленных клиентам (65,9 %). Процентное соотношение по сравнению с соответствующим периодом прошлого года увеличилось на 1,2%, однако в абсолютной сумме наблюдается снижение на 23,7 млн. руб.
- Также значительный удельный вес в структуре процентных доходов занимают процентные доходы от вложений в ценные бумаги (25,8%). Основной процентный доход принесли ОФЗ (50,1%). Также у Банка имеются облигации, входящие в Ломбардный список Банка России. Таким образом, портфель Банка сформирован из ценных бумаг, которые являются достаточно эффективным средством управления ликвидностью, поскольку под данные бумаги можно получить рефинансирование в Банке России при недостатке средств.
- Процентные доходы от размещения средств в кредитных организациях выросли на 32,6 млн. руб. или на 342,6% за счет увеличения объемов средств, размещенных в депозит в Банке России.

##### Информация о составе и структуре процентных расходов

Наименование показателя	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
По привлеченным средствам кредитных организаций	638	0,2	665	0,2
По привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	254 793	99,8	284 686	99,8
По выпущенным долговым обязательствам	0	0,0	1	0,0
<b>Процентные расходы, всего</b>	<b>255 431</b>	<b>100,0</b>	<b>285 352</b>	<b>100,0</b>

**Процентные расходы** за 2014 год также снизились на 10,5% или на 29,9 млн. руб. и составили 255,4 млн. руб. При этом, структура процентных расходов за 2014 год по

сравнению с аналогичным периодом прошлого года не претерпела изменений. Основную долю занимают процентные расходы по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями (254,8 млн. руб. или 99,8%)

Таким образом, произошло снижение и **чистого процентного дохода** на 6,0 %. Его объем в абсолютном выражении составил 249,3 млн. руб., что на 15,9 млн. руб. меньше, чем за 2013 год. Снижение чистого процентного дохода обусловлено опережающими темпами роста процентных расходов над процентными доходами.

### 3.2. Комиссионные доходы и расходы

#### Информация о составе и структуре комиссионных доходов

Наименование показателя	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Доходы от расчетно-кассового обслуживания	337 101	98,8	358 714	98,7
Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	315	0,1	145	0,0
Прочие комиссионные вознаграждения	3 910	1,1	4 613	1,3
<b>Итого</b>	<b>341 326</b>	<b>100,0</b>	<b>363 472</b>	<b>100,0</b>

**Комиссионные доходы** за 2014 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года уменьшились на 6,1% или на 22,1 млн. руб. Их снижение в абсолютной сумме произошло, в основном, за счет снижения доходов за расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц. При этом структура комиссионных доходов не изменилась.

#### Информация о составе и структуре комиссионных расходов

Наименование показателя	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
За проведение операций с валютными ценностями	634	0,6	965	1,0
За расчетно-кассовое обслуживание	75 005	74,0	68 316	68,8
За услуги по переводу денежных средств	25 564	25,3	29 892	30,1
Прочие комиссионные сборы	134	0,1	112	0,1
<b>Итого</b>	<b>101 337</b>	<b>100,0</b>	<b>99 285</b>	<b>100,0</b>

Комиссионные расходы за 2014 год по сравнению с аналогичным периодом прошлого года увеличились на 2,1 млн. руб. или на 2,1 %. В 2014 году произошло изменение в структуре комиссионных расходов: увеличилась доля расходов за расчетно-кассовое обслуживание на 5,2% и снизилась доля расходов за услуги по переводу денежных средств на 4,9%.

### 3.3 Операционные расходы

### Информация о составе и структуре операционных расходов

Наименование показателя	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. вес, %
Расходы на содержание персонала	234 502	60,1	233 160	61,4
Амортизационные отчисления	30 540	7,8	25 891	6,8
Расходы, связанные с содержанием имущества и его выбытием	61 467	15,8	61 069	16,1
Расходы на подготовку и переподготовку кадров	98	0,0	342	0,1
Расходы на служебные командировки	275	0,1	560	0,1
Расходы на охрану	15 379	4,0	14 053	3,7
Расходы на рекламу	8 063	2,1	4 881	1,3
Расходы на услуги связи	10 044	2,6	9 037	2,4
Судебные и арбитражные издержки	12	0,0	35	0,0
Расходы на аудит	500	0,1	430	0,1
Расходы на публикацию отчетности	0	0,0	90	0,0
Расходы на страхование	15 328	3,9	16 633	4,4
Расходы от списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	329	0,1	1 191	0,3
Расходы на благотворительность	803	0,2	634	0,2
Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	1 286	0,3	1 145	0,3
Другие расходы	11 314	2,9	10 449	2,8
<b>Итого</b>	<b>389 940</b>	<b>100,0</b>	<b>379 600</b>	<b>100,0</b>

**Операционные расходы** Банка за 2014 год возросли на 10,3 млн. руб. или на 2,7%. Основной рост операционных расходов наблюдается по следующим статьям : «расходы на рекламу» - на 3,1 млн. руб., «амортизационные отчисления» - на 4,6 млн. руб. и «расходы на охрану»- на 1,3 млн. руб.

#### 3.4. Чистые доходы от операций с иностранной валютой

Чистый доход от операций с иностранной валютой увеличился на 30,7% или на 13,5 млн. руб. и составил на 01.01.2015 года 57,6 млн. руб. (на 01.01.2014 г. – 44,1 млн. руб.). Увеличение вызвано увеличением курса иностранных валют в ноябре-декабре 2014 года.

#### 3.5. Изменение резерва на возможные потери

Наименование показателя	На 01.01.2015	На 01.01.2014	изменение
по средствам на корреспондентских счетах	322	322	0
по ссудной задолженности	246 830	211 706	35 124
по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	44 759	23 340	21 419

по ценным бумагам до погашения	1 643	1 646	-3
по долговым обязательствам, не погашенным в срок	16 734	16 734	0
по основным средствам	1	1	0
по внеоборотным запасам	363	196	167
по прочим активам	9 196	6 541	2 655
по гарантиям и кредитным линиям	8 750	9 176	-426
по оценочным обязательствам некредитного характера	1 813	0	1 813
Списание ссудной задолженности за счет резерва	-	-	1 888
Списание оценочного обязательства некредитного характера за счет резерва	-	-	20
<b>Итого</b>	<b>330 411</b>	<b>269 662</b>	<b>62 657</b>

За 2014 год произошло доформирование резервов на сумму 62,7 млн. руб. Общая сумма сформированных резервов на 01.01.2015 года составила 330,4 млн. руб., из них резерв по ссудной задолженности – 246,8 млн. руб., что составляет 9,8% от ссудной задолженности.

За 2014 год за счет ранее сформированного резерва было списано два кредита на сумму 1,888 млн. руб. и оценочное обязательство некредитного характера на сумму 20,7 тыс.руб.

### 3.6. Судебные разбирательства

В 2014 году в отношении Банка было подано исковое заявление от физического лица. По нему признаны обязательства по возмещению затрат физическому лицу на основании Апелляционного определения №33-7513 от 05.08.2015 в сумме 20,7тыс. руб.

Также в отношении Банка подано заявление от юридического лица в Арбитражный суд. По данному делу идёт судебное разбирательство. По состоянию на 01 января 2015 года по данному заявлению Банком создан резерв в размере 1812,8 тыс. руб.

### 3.7. Информация об основных компонентах по налогу

Расходы банка по налогам включают:

Наименование показателя	на 01.01.2015	на 01.01.2014
<b>Расходы</b>		
Налог на прибыль по ставке 20%	782	4 311
Налог на прибыль по ставке 15%	15 353	19 042
Налог на имущество	7 683	8 047
Транспортный налог	61	56
Земельный налог	291	289
НДС по приобретенным товарам, услугам, работам	17 611	15 933
Отложенный налог на прибыль	3 885	-
Экологический налог	1	2
<b>Итого расходы</b>	<b>45 667</b>	<b>47 680</b>
<b>Доходы</b>		
Налог на прибыль за 2013 год по ставке 20% - отражена переплата по счету "доходы прошлых лет"	2 861	0
<b>Итого доходы</b>	<b>2 861</b>	<b>0</b>

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

В связи с вступлением в силу Указания ЦБ РФ № 3097-У от 25.10.2013 г. «О внесении изменений в Инструкцию банка России от 03.12.2012 г. № 139-И «Об обязательных нормативах банков» с 01 января 2014 года банками рассчитываются три норматива достаточности капитала банка: норматив достаточности базового капитала банка (далее - норматив Н1.1), норматив достаточности основного капитала банка (далее - норматив Н1.2), норматив достаточности собственных средств (капитала) банка (далее - норматив Н1.0). В соответствии с новыми требованиями к капиталу, установленными Банком России, банки должны поддерживать минимально допустимое числовое значение норматива Н1.1 в размере 5 %, норматива Н1.2 в размере 5,5 %, норматива Н1.0 в размере 10,0%.

В течение отчетного периода банк соблюдал требования к нормативам достаточности капитала, установленные ЦБ РФ, со значительным запасом. По состоянию на 01 января 2015 года нормативы достаточности капитала Банка, рассчитанные согласно требованиям ЦБ РФ, превышали требуемый минимум, составляя Н1.1 = 18,7%, Н1.2 = 18,7 %, норматива Н1.0 = 23,6 % (на 01.01.2014 года Н1.1 = 18,1%, Н1.2 = 18,1%, Н1=24,0%).

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве составляющих капитала (собственных средств) кредитных организаций.

Наименование показателя	на 01.01.2015, тыс. руб.	на 01.01.2014, тыс. руб.	изменение, тыс. руб.
<b>Собственные средства (капитал), всего</b>	<b>1 170 378</b>	<b>1 255 094</b>	<b>-84 716</b>
в т.ч.			
<b>1. основной капитал</b>	<b>916 036</b>	<b>938 157</b>	<b>-22 121</b>
<b>1.1 базовый капитал</b>	<b>916 036</b>	<b>938 157</b>	<b>-22 121</b>
- уставный капитал	152 026	152 026	0
- эмиссионный доход	6	6	0
- резервный фонд	22 436	22 436	0
- нераспределенная прибыль прошлых лет	823 097	763 695	59 402
- вложения в акции кредитных организаций	-1	-1	0
- отрицательная величина добавочного капитала	-5	-5	0
- убыток текущего года	-81 523		- 81 523
<b>1.2 добавочный капитал</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>
<b>2. дополнительный капитал</b>	<b>254 342</b>	<b>316 937</b>	<b>-62 595</b>
- прибыль/убыток текущего года		60 588	-60 588
- прибыль предшествующих лет			0
- прирост стоимости имущества за счет переоценки	65 481	67 018	-1537
- часть уставного капитала, сформированного за счет переоценки имущества	185 182	185 182	0
- часть привилегированных акций	3 760	4 230	-470
- дебиторская задолженность свыше 30 дней	-81	-81	0

Данные приведены по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) (Базель III)»



Отрицательная сумма по строке «убыток текущего года», уменьшающая величину базового капитала, связана с особенностями отражения в формах 0409123 и 0409808 отрицательной переоценки ценных бумаг для продажи. Данная величина представляет собой сальдо положительного финансового результата за 2014 год и отрицательной переоценки по ценным бумагам для продажи за весь период с момента приобретения бумаг. Таким образом, данная отрицательная величина не отражает фактический результат отчетного года.

В течение отчетного периода Банк соблюдал все требования к уровню достаточности капитала, установленные Банком России, а также стратегией развития банка.

## **5. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств**

### **5.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у кредитной организации, но недоступных для использования**

Существенных остатков денежных средств, недоступных для использования, кроме средств, депонируемых в Банке России (фонд обязательных резервов), на отчетную дату не было.

### **5.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств**

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств, на отчетную дату не было.

## **6. Управление рисками**

Под риском банковской деятельности (банковским риском) понимается возможность потери ликвидности, возникновения прямых или косвенных потерь (убытков) под воздействием внутренних или внешних факторов, влияющих на деятельность Банка. При этом риск характеризуется вероятностью его наступления, величиной средств, подверженных риску и долей возможных потерь.

Под управлением риском понимается принятие и использование на практике описываемой системы принципов, положений и методов.

Целью системы управления рисками является поддержание принимаемого Банком совокупного риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение достаточного уровня доходности и максимальной сохранности активов на основе управления банковскими рисками.

Основными направлениями концентрации рисков по операциям банка являются: кредитные риски, рыночный риск (включая валютный, фондовый, процентный). Также для банка характерны и другие риски (операционный, правовой, риск потери ликвидности, риск потери деловой репутации, стратегический риск).

Управление банковскими рисками регламентируется внутренними документами «Положение об управлении банковскими рисками», «Методология оценки банковских рисков» и другими документами. Данные документы (и соответствующие бизнес-процессы) постоянно совершенствуются в целях повышения эффективности управления рисками и соответствия системы управления рисками рекомендациям ЦБ РФ и Базельского комитета. В частности, ведется работа по развитию независимой функции риск-менеджмента в системе управления банком путем повышения роли соответствующего подразделения в процессе принятия решений.

## Принципы управления рисками

Основные принципы управления рисками в Банке:

- принцип *законности* осуществления операций;
- принцип *постоянства* управления рисками;
- принцип *системности* управления рисками;
- принцип *осознанности* принятия риска подразумевает необходимость предварительной оценки позитивных и негативных последствий принятия решений;
- принцип *экономичности* управления рисками – затраты по нейтрализации риска не должны превышать сумм возможных потерь;
- принцип *распределения (передачи) риска* – если принятие риска неизбежно, можно частично или полностью передать его партнерам или страховщику;
- принцип *соответствия* процедур управления рисками характеру и масштабам деятельности Банка.

## Методы управления рисками

Основными методами управления рисками являются:

- мониторинг, измерение (оценка) и стресс-тестирование рисков;
- самострахование (резервирование);
- лимитирование рисков;
- компенсация рисков;
- диверсификация;
- хеджирование;
- распределение рисков;
- страхование;
- избежание риска.

Одним из основных инструментов управления рисками является установление пороговых (предельно допустимых) значений показателей, характеризующих уровень тех или иных рисков. Банк придерживается существенно более жестких ограничений по сравнению с минимальными нормативными ограничениями. В Стратегии развития банка на 2014-2016 г.г. установлены пороговые значения некоторых показателей трех уровней – уровень 1, требующий внимания, уровень 2 (серьезный), требующий мер по восстановлению значений показателей и уровень 3, нарушение которых недопустимо.

### Пороговые значения показателей, установленные Стратегией банка

Показатель	Знак	Пороговые значения показателей		
		Уровень 1 (требующий внимания)	Уровень 2 (серьезный)	Уровень 3 (недопустимый)
Норматив достаточности капитала (Н1)	>=	16%	13%	10%
Норматив достаточности по базовому капиталу (Н1.1)	>=	9%	7%	5%
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	>=	30%	20%	15%
Норматив текущей ликвидности (Н3)	>=	60%	55%	50%
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	<=	110%	115%	120%
Открытые позиции в отдельных валютах, в % от капитала	<=	3%	7%	10%
Сумма открытых валютных позиций, в % от капитала	<=	6%	10%	20%

Наиболее важным из указанных показателей является норматив достаточности капитала (Н1), характеризующий совокупный уровень рисков.

Установленные пороговые значения банком соблюдаются.

### **Распределение ответственности и полномочий по управлению банковскими рисками между органами управления банка**

Ответственность за организацию системы управления рисками несет Совет директоров банка.

Ответственность за реализацию утвержденной Советом директоров стратегии в области управления рисками несут исполнительные органы.

Распределение ответственности и полномочий между коллегиальным (Правление) и единоличным (Председатель Правления) исполнительными органами осуществляется на основе Положения об исполнительных органах Банка. Исполнительные органы также могут возложить ответственность за реализацию отдельных правил и процедур управления рисками на структурные подразделения и (или) на коллегиальные органы (комитеты), сформированные из членов Правления и руководителей структурных подразделений.

Ответственность за общее методическое, аналитическое и консультационное обеспечение управления рисками возлагается на Службу управления рисками и анализа (СУРиА). Аналогичные функции по отдельным специфическим вопросам управления рисками могут быть возложены на иные структурные подразделения.

Проверку полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками) осуществляет служба внутреннего аудита (СВА).

Ответственность за исполнение принятых решений (лимитов, принципов, методов снижения рисков и т.д.) по управлению рисками несут руководители структурных подразделений, осуществляющих операции, несущие риск. Структурные подразделения также несут ответственность за систематический учет фактов реализации рисков и предоставление информации в СУРиА для анализа, систематизации и обобщения, а также исполнительным органам для принятия решений в целях минимизации возможных негативных последствий рисков.

### **Отчет об оценке уровня банковских рисков**

Отчет об оценке уровня банковских рисков (далее – Отчет) – ежемесячный отчет о финансовом состоянии, уровне принимаемых рисков, прогнозах развития Банка. Отчет составляется СУРиА до 12 рабочего дня месяца, следующего за отчетным месяцем.

Отчет включает аналитические материалы по следующим направлениям:

- анализ общих показателей деятельности;
- анализ обязательных нормативов;
- анализ динамики и структуры требований и обязательств;
- анализ стоимостной структуры требований и обязательств;
- оценка риска ликвидности;
- оценка кредитного риска;
- оценка рыночного (процентного, фондового и валютного) риска;
- оценка операционного, репутационного и правового риска;
- оценка внешних и стратегических рисков;
- мониторинг показателей экономического положения банка и системы страхования вкладов (2005-У, 3277-У).

Отчет, подписанный руководителем СУРиА, предоставляется Председателю Правления. В электронном виде Отчет рассылается членам Правления и руководителю СВА. Председатель Правления выносит отчет на рассмотрение Правления не позднее последнего рабочего дня месяца, следующего за отчетным.

## Кредитный риск

Кредитный риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником (заемщиком) обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Кредитный риск необходимо рассматривать как самый крупный риск присущий банковской системе. В 4 квартале 2014 года продолжилась работа Банка по поддержанию качественного кредитного портфеля, обеспечению планового возврата ранее выданных кредитов. С целью обеспечения принятия взвешенных решений по кредитной политике банка, вопросы, связанные с кредитованием, рассматривались на заседаниях Правления банка и Кредитно-инвестиционного комитета банка. Принятые решения и консервативные подходы позволили банку сохранить требуемый уровень возврата активов, выполнять нормативы и поддерживать заданную ликвидность.

Классификация активов по группам риска в соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России №139-И « Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012, представлены в подразделе 2.1 формы 0409808.

Ниже в таблице приведена классификация активов (и резервов на возможные потери по ним), подверженных кредитному риску, по категориям качества, видам заемщиков и активов.

Оценка кредитных рисков производилась банком по всем ссудам и всей задолженности клиентов, приравненной к ссудной. Классификация ссуд осуществлялась банком самостоятельно в процессе анализа качества выдаваемой ссуды в зависимости от финансового состояния заемщика, оцененного с применением подходов, используемых в банковской практике, возможностей заемщика по погашению основной суммы долга и уплаты в пользу банка обусловленных договором процентов. Оценка риска производилась одновременно с предоставлением ссуды или возникновением задолженности. Для оценки кредитного риска банк создавал резервы на возможные потери по ссудной задолженности. При регулировании величины созданного резерва в случае, когда заемщику предоставлены кредиты по нескольким кредитным договорам, всю числящуюся за данным заемщиком задолженность банк относил к максимальной группе риска, присвоенной по одному из предоставленных кредитов..

### Классификация активов по категориям качества

Состав активов	Сумма требования	Категория качества					Резерв на возможные потери						
							Расчетный	с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
									Итого	По категориям качества			
		I	II	III	IV	V	й			II	III	IV	V
1 Требования к кредитным организациям, всего, в том числе:	223 538	210 916				12 622	12 598	12 270	12 622				12 622
<i>корреспондентские счета</i>	210 953	210 625				328	328	X	328				328
<i>межбанковские кредиты и депозиты</i>	10 000					10 000	10 000	10 000	10 000				10 000
<i>прочие активы</i>	2 560	290				2 270	2 270	2 270	2 270				2 270
<i>требования по получению процентных доходов по требованиям к КО</i>	25	1				24	X	X	24				24
2 Требования к юр. лицам (кроме КО), всего, в том числе:	1 643 053	773 429	590 575	89 999	96 409	92 641	213 497	208 185	208 515	5 842	28 596	81 436	92 641
<i>предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты</i>	732 383	73 965	453 087	89 999	40 599	74 733	149 500	144 188	144 188	4 071	28 596	36 788	74 733
<i>вложения в ценные бумаги</i>	901 749	691 954	137 225		55 810	16 760	63 136	63 136	63 136	1 728		44 648	16 760
<i>прочие активы</i>	8 591	7 510	263			818	861	861	861	43			818
<i>требования по получению процентных доходов по требованиям к юр.лицам (кроме КО)</i>	330					330	X	X	330				330
3 Предоставленные физ. лицам ссуды (займы) и прочие требования к физ. лицам, всего, в том числе:	1 791 929	629 797	880 826	209 111	11 285	60 910	106 048	95 452	98 345	22 501	15 713	4 126	56 005
<i>требования по получению процентных доходов по требованиям к физическим лицам</i>	11 812	31	8 886	3		2 892	X	X	3 103	210	1		2 892
3.1 Портфели однородных ссуд (ПОС), всего, в том числе:	792 483		642 180	147 413	2 045	845	22 158	22 158	22 158	14 016	6 715	843	584
<i>требования по получению процентных доходов ПОС</i>	8 836		8 836				210	210	210	210			

**Фактически сформированные резервы** на возможные потери включают резервы по ссудам, оцениваемым на индивидуальной основе, а также резервы по портфелям однородных требований.

Индивидуальный подход к оценке качества ссуды основан на комплексном анализе деятельности заемщика, включающий как количественные, так и качественные показатели деятельности заемщика. Классификация данных ссуд, т.е. отнесение ссуды к соответствующей категории качества, осуществляется на основе индивидуального профессионального суждения об уровне кредитного риска по ссуде.

При портфельном подходе, применяемом к стандартным ссудам, величина которых не превышает установленное Банком России ограничение, требования группируются в однородные по уровню кредитного риска портфели. Формирование резервов по каждому портфелю производится не реже одного раза в месяц.

Портфельный подход применяется Банком только в отношении потребительских кредитов физическим лицам, размер которых удовлетворяет установленным ограничениям. Остальные кредиты физическим лицам, а также юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям оцениваются на индивидуальной основе.

Все кредиты выданы в валюте Российской Федерации. В качестве обеспечения (кроме гарантий и поручительств) используется залог. Общая стоимость принятого обеспечения оценивается банком около 3,74 млрд. руб. Из них 94,8% - недвижимость, около 3,8% – транспортные средства, 1,3% - оборудование и ТМЦ и незначительная часть - депозиты и ценные бумаги. Из них 2.1 млрд. руб. (56%) – обеспечение (II категории), принятое в уменьшение расчетного резерва. Политика банка в области обеспечения ссуд, процедур и периодичности оценки обеспечения определяется в соответствии с внутренним Порядком обеспечения ссуд. Для защиты от резкого снижения рыночных цен банк выдавал кредиты под залог недвижимости в основном в сумме не более 70-80% от реальной рыночной стоимости предмета залога. Качество обеспечения оценивалось по справедливой (рыночной) стоимости предметов залога и степени их ликвидности.

Объемы и сроки **просроченной задолженности** по видам активов и контрагентов по состоянию на 01.01.2015 года представлены в таблице.

#### **Просроченные требования по срокам, типам активов и контрагентов.**

Вид заемщика	Всего требований	Требования без просроченных платежей	Кредиты с просроченными платежами				
			Всего	в том числе по срокам просрочки			
				до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
<b>Кредиты и требования по процентным доходам:</b>	<b>2 531 066</b>	<b>2 386 774</b>	<b>144 292</b>	<b>22 691</b>	<b>10 954</b>	<b>5 389</b>	<b>105 258</b>
физическим лицам	1 788 328	1 712 519	75 809	22 691	10 954	5 389	36 775
юр. лицам и индивидуальным предпринимателям (кроме КО)	732 713	674 254	58 459				58 459
кредитным организациям	10 025	1	10 024				10 024
<b>Вложения в ценные бумаги</b>	<b>901 749</b>	<b>885 015</b>	<b>16 734</b>				<b>16 734</b>
<b>Корреспондентские счета</b>	<b>210 953</b>	<b>210 625</b>	<b>328</b>				<b>328</b>
<b>Прочие активы</b>	<b>14 752</b>	<b>8 885</b>	<b>5 867</b>	<b>64</b>	<b>63</b>	<b>48</b>	<b>5 692</b>
<b>Всего</b>	<b>3 658 520</b>	<b>3 491 299</b>	<b>167 221</b>	<b>22 755</b>	<b>11 017</b>	<b>5 437</b>	<b>128 012</b>

Задолженность признана просроченной в полном объеме, если нарушен установленный договором срок уплаты хотя бы одного платежа по основному долгу и (или)

процентам. Удельный вес просроченных требований в активах, подверженных кредитному риску, составляет 4,6 %. Из общего объема просроченных требований 140,8 млн. руб. – по кредитам (по состоянию на 01.01.2014г - 104,0 млн. руб.).

Объем **реструктуризированной задолженности** на 01.01.2015 года составляет 229,3 млн. руб. (6,2% от ссудной задолженности), из них 156,7 млн. руб. по юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям.. Под реструктуризацией ссуды понимается изменение существенных условий первоначального договора по ссуде (на основании соглашений с заемщиком), при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме. Под изменением существенных условий договора следует понимать: увеличение срока и лимита кредитования, изменение периодичности уплаты процентов, порядка расчета процентных и иных платежей, снижение размера процентной ставки.

Пристальное внимание уделяется контролю **уровня концентрации кредитных рисков**, который оценивается Банком как приемлемый. В Банке реализована процедура ежедневного мониторинга крупных кредитных рисков и соблюдения установленных Банком России требований по нормативам Н6 (максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков) и Н7 (максимальный размер крупных кредитных рисков). На 01.01.2015 года Н6 составил 17,9% (на 01.01.2014 г. Н6 – 17,6%) при максимальном значении, установленном Банком России на уровне 25%, Н7 на 01.01.2015 составил 80,1% (на 01.01.2014 г. Н7 – 96,7%), что существенно ниже максимального, установленного Банком России (800%). Значения данных нормативов свидетельствуют о низкой концентрации кредитных рисков по конкретным заемщикам или группам связанных заемщиков.

Тем не менее, в связи со спецификой банка, кредитный портфель имеет высокую географическую концентрацию – 95% кредитов выданы заемщикам из Кемеровской области (в первую очередь - г. Новокузнецк). Также имеет место относительно высокая отраслевая концентрация кредитов юридическим лицам (в первую очередь также по причинам географической концентрации) – более половины кредитных требований – представлены отраслью «Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования». Тем не менее отраслевая концентрация в целом по кредитному портфелю существенно ниже, так как кредиты физическим лицам занимают основную долю в кредитном портфеле и источники их доходов более диверсифицированы по отраслям (с учетом специфики отраслей в регионе). Кроме этого отраслевая и географическая концентрация в целом в активах банка существенно ниже за счет портфеля ценных бумаг, диверсифицированного по отраслям и регионам. Поэтому в целом по банку уровень концентрации кредитных рисков можно считать приемлемым.

## **Рыночный риск**

Рыночный риск обусловлен возможным воздействием рыночных факторов, влияющих на стоимость активов, пассивов, забалансовых операций. К данным факторам можно отнести: колебания рыночных процентных ставок и ставки рефинансирования Банка России, финансовое благополучие отдельных компаний и прибыльность эмитированных ими ценных бумаг, инфляционные процессы в экономике, изменения курсов валют и драгоценных металлов.

Структура финансовых активов, подверженных рыночному риску представлена в разделах 2.2. и 2.4. данной пояснительной записки. Указанные активы оцениваются по справедливой стоимости, в соответствии с Учетной политикой.

Для оценки рыночного риска банком ежедневно составляется сводный отчет о размере рыночного риска в соответствии с Положением Банка России № 387-П от 28.09.12 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска». Совокупный рыночный риск рассчитывается, как сумма рыночного риска:

- по процентной составляющей (процентный риск торгового портфеля);
- по фондовой составляющей (фондовый риск торгового портфеля);

- по валютной составляющей (валютный риск).

Процентный риск связан с неблагоприятным изменением стоимости финансовых инструментов рыночного портфеля, чувствительных к изменению процентных ставок на финансовых рынках.

Фондовый риск связан с неблагоприятным изменением стоимости финансовых инструментов рыночного портфеля, чувствительных к возможным изменениям курсов фондовых ценностей.

В целях минимизации фондового и процентного риска при выполнении операций с ценными бумагами банк производит:

- инвестирование в безрисковые активы и активы системообразующих эмитентов;
- инвестирование средств в финансовые инструменты на короткий срок;
- диверсификация инвестиционного портфеля ценных бумаг по срокам их погашения;
- диверсификация портфеля ценных бумаг по эмитентам.

Валютный риск связан с изменением курса иностранной валюты по отношению к национальной валюте при проведении валютных операций.

В целях минимизации валютного риска банк применяет следующие основные приемы управления валютным риском:

- выбор в качестве валюты платежа национальной валюты;
- структурная балансировка активов и пассивов по видам иностранных валют;
- регулирование сроков платежей в иностранной валюте;
- диверсификация структуры баланса по видам иностранных валют;
- контроль за открытой валютной позицией.

Информация о величине рыночного риска по видам (процентный, фондовый и валютный) по состоянию на 01.01.2015 года и аналогичную дату предыдущего года представлена в подразделе 2.3 формы 0409808. Для оценки рыночного риска банком также используется анализ чувствительности к рыночным факторам методом стоимостной оценки риска (value-at-risk).

Наиболее значительным из рыночных рисков является процентный риск (более 80%). Это связано с высокой долей облигаций в портфеле ценных бумаг (около 98%). Эти риски являются приемлемыми, поскольку портфель состоит в основном из облигаций, входящих в ломбардный список Банка России, в том числе существенная часть (72%) – государственные облигации (федеральные, облигации субъектов и муниципальные). Средняя дюрация портфеля облигаций, отражающая чувствительность к изменению процентных ставок, составляет 3,4 года, в т. ч. по государственным и муниципальным облигациям -2 года. В 2014 году в связи с общей экономической ситуацией реализовался процентный риск в виде отрицательной переоценке облигаций, учитываемых по справедливой стоимости (счет 502), в размере более 85 млн. руб.

В конце 2014 года реализовался также процентный риск по банковскому портфелю в связи с резким повышением ключевой ставки Банка России. Это привело к повышению процентных ставок по депозитам и соответственно к удорожанию привлеченных ресурсов. Тем не менее на финансовый результат 2014 года это не оказало существенного влияния, так как данное событие произошло в середине декабря. Однако оно будет оказывать определенное давление на финансовый результат следующего года.

### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности – риск возникновения финансовых потерь в связи с ухудшением способности Банка исполнять свои финансовые обязательства перед контрагентами своевременно и в полном объеме. Возникает в результате несовпадения требований и обязательств Банка по срокам и суммам исполнения (в том числе, вследствие несвоевременного исполнения обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) или возникновения непредвиденной необходимости немедленного погашения Банком всех (или значительной части) своих обязательств.



Основное внимание Банк уделяет развитию упреждающих мер управления ликвидностью и созданию условий для обеспечения бесперебойного проведения текущих платежей. Банк старается поддерживать на высоком уровне мгновенную ликвидность, имеет значительный запас высоколиквидных активов – портфель государственных ценных бумаг в части наиболее ликвидных и постоянно котируемых бумаг.

Оценка риска потери ликвидности осуществляется на постоянной основе. Для анализа риска потери ликвидности проводилась оценка соответствия фактических значений обязательных нормативов ликвидности (Н2 - мгновенная, Н3 - текущая, Н4 - долгосрочная ликвидность) не только требованиям Банка России в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков» от 03.12.2012г., но и более строгих внутренних лимитов, закрепленных в «Стратегии развития ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк» на 2014-2016 годы».

В течение отчетного периода случаев нарушения банком установленных экономических нормативов ликвидности не было.

#### **Выполнение нормативов ликвидности**

<b>Нормативы ликвидности</b>	<b>Предельное значение, установленное Банком России</b>	<b>Критическое значение Банка</b>	<b>Значение норматива на отчетную дату, %</b>	
			<b>на 01.01.2015</b>	<b>на 01.01.2014</b>
Н2	Не менее 15%	30%	104,8	94,0
Н3	Не менее 50%	60%	148,0	125,8
Н4	Не более 120%	110%	57,3	51,5

В целях минимизации рисков ликвидности банк поддерживает высокое соотношение наиболее ликвидных активов (денежные средства и высоколиквидные вложения: депозит в ЦБ, репо с ЦК и операции валютного свопа) к обязательствам перед клиентами (25-30%) в качестве первой линии поддержки на случай массового оттока привлеченных ресурсов. Банк эффективно управляет свободной ликвидностью через операции с самыми надежными контрагентами – Центральным банком и Центральным контрагентом. Вторая линия поддержки на случай большего оттока представлена большим портфелем ликвидных и надежных ценных бумаг, принимаемых в качестве обеспечения Банком России (в том числе по операциям репо). Общая стоимость таких ценных бумаг в портфеле банка по состоянию на 01.01.15 – около 1.77 млрд. руб., из которых более 99% – облигации, входящие в ломбардный список Банка России (остальная незначительная часть – ликвидные акции).

#### **Операционный риск**

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

Оценка операционного риска предполагает оценку вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и оценку размера потенциальных убытков. Для этих целей банком рассчитываются требования к капиталу под операционный риск для внутренних целей-ежемесячно, для регулятивных – ежегодно. Размер требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов( чистых

процентных и непроцентных), используемых для расчёта требований капитала на покрытие операционного риска по состоянию на 01.01.2015 года и аналогичную дату предыдущего года представлен в подразделе 2.2 формы 0409808.

Также в целях предупреждения возможности повышения операционного риска банком ежемесячно проводится мониторинг, путем регулярного изучения системы индикаторов операционного риска (количество жалоб, претензий и исков; количество нарушений законодательства и внутренних документов; текучесть кадров; количество исправительных ордеров; время (продолжительность) простоя информационно-технологических систем).

Для минимизации операционного риска используются следующие основные способы управления:

- регламентация (стандартизация) банковских сделок (операций);
- автоматизация контроля за проведением операций;
- внутренний контроль операций Банка;
- подбор квалифицированных специалистов;
- развитие взаимозаменяемости работников (формирование внутреннего резерва);
- своевременное информирование сотрудников об изменении стандартов деятельности;
- изучение системных ошибок для их дальнейшего предотвращения;
- резервное копирование наиболее важной информации;
- создание резервных мощностей (электропитания, электронного оборудования и т.п.) на случай непредвиденного выхода систем из строя.

Текущий уровень операционного риска в Банке оценивается как приемлемый.

### **Правовой риск**

Правовой риск - это риск потери части доходов или капитала, возникающий при нарушении или несоблюдении законодательства РФ, внутренних инструкций и положений, несоответствия внутренних документов законодательству РФ, нарушения банком условий договоров, недостаточной проработки правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий. Минимизация данного риска обеспечивается путем систематического повышения профессионального уровня сотрудников банка, постоянным мониторингом действующего законодательства, созданием методологической базы проводимых сделок и операций с обязательной правовой экспертизой юридической службой банка, а также применением наиболее стандартных и апробированных способов и методов ведения банковских операций.

### **Риск потери деловой репутации**

Под риском потери деловой репутации понимается риск сужения клиентской базы, потери ликвидности и возникновения у банка убытков вследствие негативного общественного мнения относительно банка. Для снижения этого риска банк проводит политику информационной открытости. Рекламная политика банка направлена на укрепление доверия клиентов к банку. Публикации в прессе и других средствах массовой информации (включая ежеквартальную отчетность), в том числе на официальном сайте банка, позволяют клиентам банка и жителям города и области получать информацию о деятельности банка оперативно и своевременно.

### **Стратегический риск**

Стратегический риск – риск убытков в результате ошибок или недостатков стратегического управления (выработки стратегии деятельности и развития Банка), выражающихся в недостаточном учете (неучете) возможных угроз, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимуществ. Стратегические риски могут быть связаны также с невозможностью обеспечения в достаточном объеме необходимыми ресурсами

(финансовыми, материально-техническими, человеческими), чрезмерными затратами на внедрение и сопровождение информационных систем.

На 1 января 2015 году в Банке действовала Стратегия развития ОАО АБ «Кузнецкбизнесбанк» на 2014-2016 годы, при разработке которой важной задачей было достижение баланса между решениями, продиктованными краткосрочными целями, и долгосрочными задачами, которые ставит перед собой Банк.

Стратегия определяет основные механизмы реализации этой задачи, которые лежат в области совершенствования системы управления рискам, оптимизации бизнес-процессов, повышения технологического уровня, повышения профессионального уровня сотрудников и их заинтересованности в результатах своего труда.

Для минимизации основных банковских рисков в банке организована эффективная система мониторинга и управления рисками, в которой участвуют все основные подразделения банка. Проверка этой деятельности осуществляется службами внутреннего контроля и аудита.

## **7. Информация об операциях/сделках со связанными с Банком сторонами**

В соответствии с МСФО (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», связанной стороной признается частное лицо или предприятие, связанное с предприятием, составляющим свою финансовую отчетность (далее "отчитывающееся предприятие").

1) Частное лицо или близкие родственники данного частного лица являются связанной стороной отчитывающегося предприятия, если данное лицо:

а) осуществляет контроль или совместный контроль над отчитывающимся предприятием;

б) имеет значительное влияние на отчитывающееся предприятие; или

в) входит в состав старшего руководящего персонала отчитывающегося предприятия или его материнского предприятия.

2) Предприятие является связанной стороной отчитывающегося предприятия, если к нему применяется какое-либо из следующих условий:

а) данное предприятие и отчитывающееся предприятие являются членами одной группы (что означает, что каждое материнское, дочернее и другое дочернее предприятие является связанной стороной другим предприятиям данной группы);

б) одно предприятие является ассоциированным предприятием другого или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство (или одно предприятие является ассоциированным предприятием члена той группы, в которую входит другое предприятие, или их отношения характеризуются как совместное предпринимательство);

в) оба предприятия осуществляют совместное предпринимательство с одной и той же третьей стороной;

г) одно предприятие осуществляет совместное предпринимательство с третьей стороной, а другое предприятие является ассоциированным предприятием данной третьей стороны;

д) сторона представляет собой план вознаграждений по окончании трудовой деятельности, созданный для работников отчитывающегося предприятия или какого-либо иного предприятия, являющегося связанной стороной отчитывающегося предприятия. Если отчитывающееся предприятие само является таким планом, работодатели, осуществляющие взносы в данный план, также являются связанными сторонами отчитывающегося предприятия;

е) предприятие находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в пп. 1);

ж) лицо, указанное в пп. 1)(а), имеет значительное влияние на предприятие или входит в состав старшего руководящего персонала предприятия (или его материнского предприятия);

з) предприятие или любой член группы, частью которой оно является, оказывает услуги ключевого управленческого персонала отчитывающемуся предприятию или его материнскому предприятию.

Операция со связанной стороной - передача ресурсов, услуг или обязательств между отчитывающимся предприятием и связанной с ним стороной, независимо от того, взимается ли при этом плата.

Банк проводит операции со своими основными акционерами и членами органов управления Банка. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение вкладов, операции с ценными бумагами. Операции осуществлялись преимущественно по рыночным ценам и на условиях, аналогичных условиям проведения операций с третьими сторонами.

Ниже указаны остатки и статьи доходов и расходов по операциям со связанными сторонами:

	Крупные акционер ы	Старший руководя щий персонал	Прочие связанны е стороны	Крупные акционер ы	Старший руководя щий персонал	Прочие связанны е стороны
	на 01.01.2015			на 01.01.2014		
Активы						
Ссудная задолженность		8 448	121 165		9 455	89 300
Резерв под обесценение ссудной задолженности		-2	-749		-24	-1 978
Обязательства						
Привлеченные средства	42 363	55 671	378 354	18 502	81 585	276 890
Обязательства кредитного характера						
Выданные гарантии			6 290			
Неиспользованные кредитные линии		1 725	499		1888	
	за 2014 год			За 2013 год		
Доходы и расходы						
Процентные доходы		941	55 961		742	11 997
Процентные расходы	-2 579	-6 651	-23 200	-3 544	-3 391	-18 348
Прочие доходы	40	242	4 776	29	144	2 913
Общая сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам и погашенных связанными сторонами						
Сумма кредитов, предоставленных связанным сторонам		7 677	102 811		5 923	112 500
Сумма кредитов, погашенных связанными сторонами		7 642	70 242		4 476	141 927

## 8. Информация о выплатах/вознаграждениях управленческому персоналу

Численность сотрудников Банка на 1 января 2015 года составляет 456 человек (на 1 января 2014 года – 451 человек), из них 11 человек – управленческий (старший руководящий) персонал.

К управленческому (старшему руководящему) персоналу относятся:

- члены Совета директоров Банка
- Председатель Правления Банка
- члены Правления Банка

### Информация о выплатах управленческому персоналу

Наименование показателя	На 01.01.2015		На 01.01.2014	
	сумма, тыс. руб.	уд. Вес, %	сумма, тыс. руб.	уд. Вес, %
Оклад	6 114	37,3	6 301	47,2
Премии	8 813	53,7	6 036	45,2
Отпускные	1 188	7,2	598	4,5
Доходы в натуральной форме	20	0,1	13	0,1
Материальная помощь	17	0,1	4	0,0
Доплаты и компенсации	264	1,6	394	3,0
<b>Итого, тыс. руб.</b>	<b>16 416</b>	<b>100,0</b>	<b>13 346</b>	<b>100,0</b>
<b>ФОТ, всего, тыс. руб.</b>	<b>182 410</b>	<b>-</b>	<b>182 105</b>	<b>-</b>
<b>Доля выплат СРП в ФОТ, %</b>	<b>9,0</b>	<b>-</b>	<b>7,3</b>	<b>-</b>

Кроме указанных выплат, за 2014 год начислены взносы на социальное обеспечение в сумме 2 544 тыс. руб.

Решения о выплате вознаграждения членам Совета директоров Банка принимаются на годовом общем собрании акционеров Банка. Вознаграждение Совету директоров (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные представления) в отчетном периоде не выплачивалось.

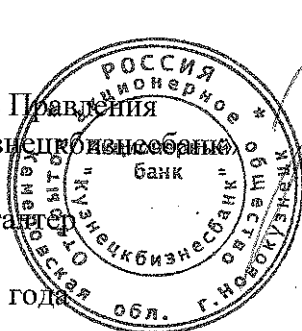
В структуре фонда оплаты труда работников, принимающих риски, около 48 % составляет нефиксированная часть. Аналогичный показатель для работников, осуществляющих внутренний контроль и управления рисками – около 37 %.

Система оплаты труда регламентируется Положением об оплате труда, а также Порядком формирования и корректировки фонда оплаты труда с учётом рисков и результатов деятельности. Правила и процедуры, предусмотренные указанными внутренними документами, соблюдаются. Проверка соблюдения внутренних документов, устанавливающих систему оплаты труда в Банке, осуществляется согласно плану проверок СВА.

Председатель Правления  
ОАО АБ «Кузнецкий бизнесбанк»

Главный бухгалтер

6 апреля 2015 года



Ю.Н. Буланов

С.А. Шигаурдинова