

Пояснительная информация к годовой отчетности Банка «Левобережный» (ОАО) за 2014 год

Подлежит утверждению в составе годовой бухгалтерской
(финансовой) отчетности общим собранием акционеров
Банка «Левобережный» (ОАО)

«23» мая 2015 года

Генеральный директор
Банка «Левобережный» (ОАО) _____ Шапоренко В.В.



Оглавление

1. Краткая характеристика деятельности Банка.....	3
1.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка.....	3
1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка.....	4
1.3. Распределение чистой прибыли по итогам рассмотрения годовой отчетности.....	6
2. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка.....	7
2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.....	7
2.2. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в его учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	11
2.3. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	11
2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	12
2.5. Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка.....	12
2.6. Основные изменения в учетной политике Банка на следующий отчетный год.....	12
2.7. Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию Банка.....	13
3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала.....	14
3.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу.....	14
3.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах.....	25
3.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала.....	27
3.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств.....	29
4. Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом.....	30
4.1. Риски, принимаемые Банком, способы их выявления, измерения и мониторинга.....	30
4.2. Описание банковских рисков.....	35
5. Сегментация деятельности Банка.....	46
6. Операции Банка со связанными сторонами.....	47
7. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу.....	50
7.1. Структура органов управления Банка.....	50
7.2. Виды выплат управленческому персоналу, их доля в общем объеме вознаграждений.....	50

1. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1. Характер операций и основные направления деятельности Банка

Новосибирский социальный коммерческий банк «Левобережный» (открытое акционерное общество) (далее по тексту – «Банк») был зарегистрирован Центральным Банком Российской Федерации 17 января 1991 года.

Основным местом ведения деятельности Банка является г. Новосибирск и Новосибирская область. Головной офис Банка находится по адресу: 630054, г.Новосибирск, ул. Плахотного, 25/1. По состоянию на 01.01.2015года региональная структура Банка помимо головного офиса включала в себя сорок пять дополнительных офисов, расположенных в г. Новосибирске и Новосибирской области, одиннадцать кредитно-кассовых офисов и десять операционных офисов.

В течение 2014 года изменений в наименовании и юридическом адресе Банка не было.

Бухгалтерская отчетность Банка за 2014 год составлена в тысячах рублей, активы, номинированные в иностранной валюте, отражаются в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России.

Банк не имеет дочерних компаний, поэтому не осуществляет подготовку консолидированной финансовой отчетности.

По состоянию на 01.01.2015 года Банк не является участником консолидированной группы.

Банк является универсальной кредитной организацией и осуществляет следующие основные банковские операции:привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц, а также осуществляет операции с иностранной валютой и ценными бумагами.

Приоритетными направлениями деятельности Банка в 2014 году являлись:

- технологичность: использование новых технологий и современных достижений в области ИТ для повышения качества банковской деятельности;
- высококвалифицированный персонал;
- сервис и продукты: внедрения новых конкурентоспособных продуктов и повышение качества обслуживания клиентов (дистанционное банковское обслуживание, электронные очереди и другое);
- управление рисками: внедрение новых методов анализа кредитоспособности заемщика;
- развитие сотрудничества с ОАО "МСП Банк", предусматривающее реализацию программ в поддержку субъектов малого и среднего предпринимательства.

Банк имеет следующие действующие лицензии:

Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте №1343 от 09июня 2012 года Выдана Центральным Банком Российской Федерации.

Лицензия на осуществление банковских операций по привлечению во вклады средств физических лиц в рублях и иностранной валюте №1343 от 09июня 2012 года Выдана Центральным Банком Российской Федерации.

Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности №054-02932-100000 от 27 ноября 2000 года Выдана Федеральной Комиссией по рынку ценных бумаг.

Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности №054-03039-010000 от 27 ноября 2000 года Выдана Федеральной Комиссией по рынку ценных бумаг.

Лицензия Профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности №054-03158-000100 от 4 декабря 2000 года Выдана Федеральной Комиссией по рынку ценных бумаг.

С 09 декабря 2004 года Банк является участником Системы страхования вкладов физических лиц, что подтверждается свидетельством № 272.

17 марта 2014 года рейтинговым агентством FitchRatings был подтвержден долгосрочный рейтинг Банка на уровне В+, прогноз по рейтингу «стабильный». 29 декабря 2014 года FitchRatings пересмотрело прогноз Банка по рейтингу со «Стабильного» на «Негативный». Данное рейтинговое действие отражает ожидания Fitch, что резкое ухудшение операционной среды в России негативно скажется на кредитоспособности банков в 2015 году.

28 ноября 2014 года рейтинговым агентством «Эксперт РА» был подтвержден рейтинг кредитоспособности Банка на уровне А+ «Очень высокий уровень кредитоспособности», подуровень – третий, прогноз по рейтингу «стабильный».

Аудиторами, подтверждающими достоверность бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка являются:

- по российским стандартам: ООО «Алтай-Аудит-Консалтинг», являющееся членом СРО НП «Московская аудиторская палата», ОРНЗ 10303003293;

- по международным стандартам: ООО «МоорСтивенс», являющееся членом СРО НП «Институт Профессиональных Аудиторов», регистрационный номер 11002000522.

1.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие на финансовые результаты деятельности Банка

2014 год выдался тяжелым для экономики России вследствие геополитических рисков, вызванных украинским кризисом, присоединением Крыма к России, введением в действие санкций и охлаждением отношений между Россией и странами Запада.

В 2014 году развитие российского рынка банковских услуг проходило на фоне неблагоприятных условий – снижение темпов роста экономики, снижение кредитной активности населения, рост доли просроченных займов в кредитных портфелях банков, снижение валютной ликвидности банковского сектора.

Объем ВВП России за 2014 год составил в текущих ценах 70 976 млрд рублей. За 2014 год ВВП вырос на 0,6% по сравнению с 2013 годом (за 2013 год – 1,3%). Таким образом, темпы роста экономики замедлились.

Индекс-дефлятор ВВП за 2014 год по отношению к ценам 2013 года составил 106,6%.

Экономическая нестабильность, обусловленная влиянием внешних условий, изменением валютного курса, увеличение волатильности на финансовых рынках привели к тому, что прибыль банков на протяжении всего 2014 года сокращалась.

Кредитные организации России за прошедший год получили прибыль в размере 589 млрд. рублей. По сравнению с результатом 2013 года, данный показатель снизился на 40,7% (2013 год – 994 млрд. рублей).

Последний месяц 2014 года оказался самым сложным для банковского сектора. Убыток, полученный российскими банками в декабре составил более 190 миллиардов рублей, тем самым побит предыдущий антирекорд по абсолютному отрицательному результату (в октябре 2008 года убыток российских банков был на уровне 40 миллиардов рублей).

За 2014 год темп прироста совокупных банковских активов составил 35,2% против 16,0% за 2013 год. Абсолютная величина активов по состоянию на 01.01.2015 года составила 77,7 трлн. рублей. Значительное увеличение активов связано с ростом корпоративного кредитования.

По итогам 2014 года кредиты населению выросли на 13,8%, против роста 28,7% годом ранее. Рост корпоративного портфеля в 2014 году возрос в 2,5 раза и составил 31,3% против 12,7% в 2013 году.

Ситуация с просроченной задолженностью отличалась в разных сегментах кредитования. Если по ссудам корпоративному сектору за 2014 год наблюдается незначительное увеличение доли просроченной задолженности с 4,1% до 4,2%, то по ссудному портфелю физических лиц данный показатель вырос на 1,5 п.п. и по состоянию на 01.01.2015 года составил 5,9%.

Темп прироста вкладов за 2014 год значительно снизился по отношению к уровню прошлого года и составил 9,4%, (за 2013 год – 19,0%).

Темп прироста средств, привлеченных от юридических лиц, наоборот оказался выше предыдущего года (за 2014 год – 40,6%, за 2013 год – 13,7%).

В Новосибирской области по итогам 2014 года наблюдался стабильный темп развития банковской сферы. За прошедший год банковский сектор Новосибирской области (по головным офисам и филиалам, расположенным в регионе) по сравнению с предыдущим годом вырос на 24,6% (за 2013 год – 20,6%). Активы банков в Новосибирской области по состоянию на 01.01.2015 года составили 1 556 млрд. рублей.

Ниже представлено сравнение темпов прироста показателей активных операций банковской системы России, банковского сектора Новосибирской области и Банка:

Период	Активы			Кредиты юридическим лицам			Кредиты физическим лицам		
	РФ	НСО	Банк	РФ	НСО	Банк	РФ	НСО	Банк
2012 год	18,9%	52,4%	62%	12,7%	47,1%	34,9%	39,4%	52,9%	75,5%
2013 год	16,0%	20,6%	4,7%	12,7%	29,2%	12,8%	28,7%	37,0%	19,5%
2014 год	35,2%	24,6%	3,4%	31,3%	10,1%	-4,6%	13,8%	17,4%	-12,4%

Ниже представлено сравнение темпов прироста показателей пассивных операций банковской системы России, банковского сектора Новосибирской области и Банка:

Период	Вклады физических лиц			Средства организаций		
	РФ	НСО	Банк	РФ	НСО	Банк
2012 год	20,0%	19,1%	51,8%	11,8%	26,0%	100,0%
2013 год	19,0%	37,0%	17,3%	14,9%	10,0%	-21,0%
2014 год	9,4%	12,2%	-4,4%	42,0%	31,7%	7,9%

Ниже представлена доля рынка Банка в Новосибирской области по различным направлениям деятельности (информация по головным офисам и филиалам, расположенным в регионе):

Дата	Активы	Кредиты юридическим лицам	Кредиты физическим лицам	Средства физических лиц	Средства юридических лиц
01.01.2013	3,1%	2,4%	3,5%	7,3%	6,5%
01.01.2014	2,6%	2,1%	3,0%	6,2%	4,7%
01.01.2015	3,5%	1,9%	2,2%	5,4%	3,7%

Среди российских банков, по состоянию на 1 января 2015 года, согласно рейтинга информационного портала banki.ru Банк занимал следующие позиции:

- по чистой прибыли – 112 место (-29 позиции за 2014 год);
- по активам нетто – 138 место (-11 позиций за 2014 год);
- по капиталу – 146 место (+3 позиции за 2014 год);
- по кредитному портфелю – 115 место (-15 позиций за 2014 год);
- по вкладам – 88 место (-17 позиций за 2014 год).

Банк «Левобережный»(ОАО)– современная кредитная организация, занимающая активную позицию во всех секторах финансовых услуг. Банк отличается гибкостью в принятии решений, индивидуальный подход к каждому клиенту и активная социальная деятельность.

Банк занимает стабильное положение на рынке банковских услуг Новосибирской области, расширяя сферу своего присутствия в СФО в таких городах как Красноярск, Барнаул, Томск, Кемерово, Новокузнецк, из года в год, поддерживая репутацию надежного и проверенного Банка.

1.3. Распределение чистой прибыли по итогам рассмотрения годовой отчетности

По итогам рассмотрения годовой отчетности на годовом Общем собрании акционеров Банка, состоявшемся 24 мая 2014 года, было принято решение о выплате дивидендов по результатам деятельности за 2013 год в денежной форме в размере 490,20 рубля на одну обыкновенную именную акцию. Общий размер отчислений составил 171 692 550 рублей.

Выплата дивидендов производилась в период с 05 июня по 10 июля 2014 года. Итого было выплачено дивидендов в сумме 171 670 491 рублей.

По состоянию на 01.01.2015 года на балансе Банка числилось 94 467 рублей неполученных дивидендов. Причинами невыплаты явились неявка акционеров, а так же неполные и недостоверные сведения о банковских реквизитах, указанные в анкетах зарегистрированных лиц, для получения дивидендов.

2. Краткий обзор основ подготовки отчетности и основных положений учетной политики Банка

2.1 Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий

Основные средства

Основные средства учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов:

- внесенных акционерами в счет вкладов в уставный капитал Банка – исходя из денежной оценки, согласованной учредителями (участниками), если иное не предусмотрено законодательством РФ и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- полученных по договору дарения и в других случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной цены идентичного имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;

- приобретенных за плату (в том числе бывших в эксплуатации) – исходя из фактически произведенных затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление), приобретение и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов (кроме случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Первоначальная стоимость основных средств, полученных по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами определяется аналогично первоначальной стоимости основных средств, полученных безвозмездно.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Центрального банка РФ, действующего на дату перечисления аванса или на дату принятия имущества к бухгалтерскому учету при последующей оплате.

Фактическими затратами на приобретение, сооружение и изготовление основных средств являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором поставщику (продавцу), а также суммы уплачиваемые за доставку объекта и приведение его в состояние, пригодное для использования;

- суммы, уплачиваемые организациям за осуществление работ по договорам строительного подряда и иным договорам;

- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги, связанные с приобретением основных средств;

- таможенные сборы и таможенные платежи;

- государственная пошлина, уплачиваемая в связи с приобретением объекта основных средств;

- вознаграждения посреднической организации, через которую приобретен объект основных средств и иные затраты, непосредственно связанные с приобретением, сооружением и изготовлением основных средств.

Основные средства Банка для отражения в бухгалтерском учете и отчетности оцениваются в денежном выражении путем суммирования фактически произведенных

расходов в рублях и копейках без округления.

Нематериальные активы

Нематериальные активы учитываются в первоначальной оценке, которая определяется по объектам:

- приобретенным за плату – сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная кредитной организацией при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в запланированных целях;
- полученных по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения – исходя из рыночной стоимости на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактических затрат на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования;
- изготовленных Банком – по себестоимости, включающей затраты Банка на изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны к использованию, за исключением налога на добавленную стоимость и иных возмещаемых налогов.

Расходами на приобретение нематериального актива являются:

- суммы, уплачиваемые в соответствии с договором об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации правообладателю (продавцу);
- таможенные пошлины и таможенные сборы;
- невозмещаемые суммы налогов, государственные, патентные и иные пошлины, уплачиваемые в связи с приобретением нематериального актива;
- вознаграждения, уплачиваемые посреднической организации и иным лицам, через которые приобретен нематериальный актив;
- суммы, уплачиваемые за информационные и консультационные услуги;
- иные расходы, непосредственно связанные с приобретением нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

При создании нематериального актива к расходам по его созданию также относятся:

- суммы, уплачиваемые за выполнение работ или оказание услуг сторонним организациям по заказам, договорам подряда, договорам авторского заказа либо договорам на выполнение научно-исследовательских, опытно-конструкторских или технологических работ;
- расходы на оплату труда работников, непосредственно занятых при создании нематериального актива;
- отчисления на социальные нужды (в том числе единый социальный налог);
- расходы на содержание и эксплуатацию научно-исследовательского оборудования, установок и сооружений, других основных средств, амортизация основных средств и нематериальных активов, использованных непосредственно при создании нематериального актива;
- иные расходы, непосредственно связанные с созданием нематериального актива и обеспечением условий для использования актива в запланированных целях.

Для целей бухгалтерского учета стоимость приобретенной деловой репутации определяется расчетным путем как разница между покупной ценой, уплачиваемой продавцу при приобретении организации как имущественного комплекса (в целом или его части), и

суммой всех активов (их соответствующей части) за вычетом суммы всех обязательств (их соответствующей части) по бухгалтерскому балансу на дату ее покупки (приобретения).

Материальные запасы

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с приобретением и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях.

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности

Недвижимость, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитывается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Финансовые вложения

Вложения в уставный капитал других организаций

Участие в уставном капитале дочерних и зависимых акционерных обществ отражается в учете по покупной стоимости акций после получения Банком документов, подтверждающих переход к нему права собственности на акции.

Вложения в уставный капитал предприятий и организаций отражаются по фактическим затратам средств на участие в уставном капитале.

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

1. Категория: ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена, классифицированные при первоначальном признании как «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли), – учитываются по текущей (справедливой) стоимости.

Резерв на возможные потери не формируется.

Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами и Учетной политикой банка с отнесением сумм переоценки на счета по учету доходов и расходов текущего года.

2. Категория: долговые обязательства, которые кредитная организация намерена удерживать до погашения (вне зависимости от срока между датой приобретения и датой погашения), – учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

3. Категория: ценные бумаги, которые при приобретении не определены в вышеуказанные категории, – принимаются к учету как «имеющиеся в наличии для продажи».

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг может быть надежно определена – учет ведется по текущей (справедливой) стоимости. Резерв на возможные потери не формируется. Ценные бумаги переоцениваются в соответствии с Правилами бухгалтерского учета.

Если текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг не может быть надежно определена, то ценные бумаги учитываются в сумме фактических затрат, связанных с приобретением. При необходимости формируется резерв на возможные потери.

Долевые ценные бумаги, текущая (справедливая) стоимость которых не может быть надежно определена, при первоначальном признании классифицируются как «имеющиеся в наличии для продажи».

4. Категория: собственные доли уставного капитала (акции), выкупленные у участников (акционеров), – приходятся на баланс по номинальной стоимости.

5. Категория: учтенные банком векселя (кроме просроченных) – принимаются на баланс по покупной стоимости. В дальнейшем стоимость векселей изменяется на величину начисленных процентов и (или) дисконта. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

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

На внебалансовых счетах учет ценных бумаг ведется по номинальной стоимости (ценные бумаги для продажи на комиссионных началах; ценные бумаги, находящиеся на хранении по договорам хранения, и др.).

Ценные бумаги и векселя, полученные банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются в сумме принятого обеспечения.

Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе, учитываются на балансе Банка по текущей (справедливой) стоимости.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу ЦБ РФ на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением выданных авансов и предоплаты, отражаемых на счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям).

Финансовые требования

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

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

Требования по поставке ценных бумаг отражаются на балансе по цене приобретения.

Финансовые требования и обязательства по встроенным производным инструментам, не отделяемым от основного договора (НВПИ)

Под НВПИ понимается условие договора, определяющее конкретную величину требований и (или) обязательств не в абсолютной сумме, а расчетным путем на основании курса валют (в том числе путем применения валютной оговорки), рыночной (биржевой) цены на ценные бумаги или иные активы, ставки (за исключением ставки процента), индекса или другой переменной.

Под валютной оговоркой понимается условие договора, согласно которому требование и (или) обязательство подлежит исполнению в оговоренной валюте (валюта обязательства), но в сумме, эквивалентной определенной сумме в другой валюте (валюта – эквивалент) или условных единицах по согласованному курсу.

Под валютой обязательства понимается также валюта погашения долгового обязательства, если в соответствии с законодательством Российской Федерации, условиями выпуска или непосредственно в долговом обязательстве (например, оговорен эффективный платеж в векселе) однозначно определено его погашение в конкретной валюте, отличной от валюты номинала. В таких случаях валюта номинала долгового обязательства признается валютой – эквивалентом.

Если по договорам купли – продажи (выполнения работ, оказания услуг) величина выручки (стоимость работ, услуг) определяется с применением НВПИ, разницы, связанные с их применением начисляются с даты перехода прав собственности на поставляемый актив (даты приема работ, оказания услуг) по дату фактически произведенной оплаты.

Активы, требования и обязательства, конкретная величина (стоимость) которых определяется с применением НВПИ, подлежат обязательной переоценке (перерасчету) в последний рабочий день месяца.

Обязательства Банка

Собственные ценные бумаги

Все выпущенные Банком ценные бумаги (акции, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Кредиторская задолженность

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке, за исключением полученных авансов и предоплаты, отражаемых на счетах по учету расчетов с организациями - нерезидентами по хозяйственным операциям).

Финансовые обязательства

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

Обязательства в денежной форме в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств, валютные обязательства отражаются в иностранной валюте с последующей переоценкой в установленном порядке.

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются на балансе по цене поставки.

2.2. Перечень существенных изменений, внесенных Банком в его учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

В связи с вступлением в силу с 2014 года Положения Банка России от 25 ноября 2013 года N 409-П "О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов" в отчетности Банка в 2014 году отражены: отложенный налоговый актив на счете по учету финансового результата в сумме 68 680 тыс. рублей и отложенное налоговое обязательство на счете по учету добавочного капитала в сумме 89 421 тыс. рублей.

2.3. Характер допущений и основные источники неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Неопределенности в оценках операций и событий на конец отчетного периода Банком допущено не было.

2.4. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Основными корректирующими событиями после отчетной даты явились следующие факты:

1. отражены операции в составе доходов и расходов, дата признания которых относится к 2014 году:

- доходы по банковским операциям и другим сделкам – 3 404 тыс. рублей;
- корректировка в сторону уменьшения процентных расходов по депозитам физических и юридических лиц на сумму перерасчета в связи с досрочным расторжением договоров – 8 660 тыс. рублей;
- комиссионные, операционные и хозяйственные расходы Банка – 17 456 тыс. рублей;
- сумма страхового взноса в Агентство по страхованию вкладов за четвертый квартал 2014 года – 19 987 тыс. рублей;

2. отражены расходы по выплаченной в период составления годового отчета премии работникам за четвертый квартал и декабрь 2014 года – 28 127 тыс. рублей;

3. скорректирован налог на прибыль в сторону уменьшения за 2014 год в сумме 4 150 тыс. рублей;

4. скорректирован отложенный налоговый актив, относимый на финансовый результат, в сторону уменьшения за 2014г. в сумме 3 188 тыс. рублей;

5. скорректировано отложенное налоговое обязательство, относимое на счет по учету добавочного капитала, в сторону увеличения в сумме 368 тыс. рублей.

В результате отражения данных операций в качестве событий после отчетной даты, прибыль после налогообложения за 2014 год составила 423 826 тыс. рублей.

2.5. Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка

Некорректирующие события после отчетной даты, существенно влияющие на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий, в Банке не происходили.

2.6. Основные изменения в учетной политике Банка на следующий отчетный год

Изменения в Учетную политику на 2015 год внесены в связи с вступлением в силу изменений в законодательной базе Российской Федерации и в системе нормативного регулирования бухгалтерского учета:

– руководствуясь Указанием Банка России № 3498 – У от 18 декабря 2014 года, 30 декабря 2014 года была произведена переклассификация всех выпусков облигаций, номинированных в валюте РФ из категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» в категорию «приобретаемые для продажи».

До окончания первого полугодия 2015 года Банк не будет производить переоценку ценных бумаг категории «имеющиеся в наличии для продажи», если в результате переоценки формируется остаток по балансовым счетам №№ 50220, 50720 «Переоценка ценных бумаг – отрицательные разницы»;

– в соответствии с Письмом ЦБ РФ от 22.12.2014г. № 215 – Т Методические рекомендации «О бухгалтерском учете договоров РЕПО» внесены изменения в порядок бухгалтерского учета договоров РЕПО;

– ряд Указаний Банка России, вносящих изменения в Положение Банка России от 16.07.2012 года №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных

организациях, расположенных на территории Российской Федерации» - обновлен рабочий план счетов, внесены изменения в порядок бухгалтерского учета вложений в дочерние и зависимые акционерные общества, паевые инвестиционные фонды.

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

Банк не имеет конвертируемых ценных бумаг или договоров, указанных в пункте 9 Приказа Министерства Финансов Российской Федерации от 21.03.2000 года №29н «Об утверждении методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию» и прилагаемых к нему «Методические рекомендации по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию». Разводненная прибыль на акцию у Банка отсутствует.

Согласно методике расчета прибыли на акцию, средневзвешенное количество обыкновенных акций Банка, находящихся в обращении в течение отчетного периода составило 350 250 шт. Базовая прибыль в 2014 году – 423 826 тыс. рублей. Прибыль на акцию равна 1,21 тыс. рублей.

3. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах, отчета о движении денежных средств, отчета об уровне достаточности капитала

3.1. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу

Активы Банка

По итогам 2014года активы Банка выросли на 3,4% и по состоянию на 01.01.2015 года составили 32 789 млн. рублей.

3.1.1. Денежные средства и их эквиваленты

(тыс. рублей)		
Наименование показателя	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Наличные денежные средства	2 765 871	2 114 045
Денежные средства на счетах в Банке России (кроме фонда обязательных резервов)	1 412 712	1 560 861
Фонд обязательных резервов	261 427	289 174
Средства на корреспондентских счетах в банках:		
Российской Федерации	496 674	240 503
других стран	137 408	37 351
Прочие активы	330 050	64 206
Резервы на возможные потери	- 129	-
	5 404 013	4 306 140

Денежных средств, исключаемых из расчета в связи с имеющимися ограничениями по их использованию у Банка нет.

Обязательные резервы в Банке России представляют собой средства, депонированные на счетах в Банке России и не предназначенные для финансирования текущих операций Банка. Кредитные организации обязаны хранить в Банке России беспроцентный депозит (в виде отчислений в фонд обязательных резервов), сумма которого зависит от объема привлеченных кредитной организацией средств. Законодательство Российской Федерации предусматривает существенные ограничения на изъятие данного депозита.

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

(тыс. рублей)		
Наименование показателя	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Облигации субъектов РФ	-	139 960
Облигации кредитных организаций	-	1 537 815
Облигации банков-нерезидентов	-	155 630
Облигации прочих нерезидентов	214 395	-
Корпоративные облигации	-	547 742
	214 395	2 381 146

Облигации прочих нерезидентов представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные в пределах страны с номиналом в иностранной валюте. Облигации представляют собой ценные бумаги, имеющие рейтинг BBB согласно международному рейтинговому агентству FitchRatings.

В следующей таблице представлены данные о долговых ценных бумагах по состоянию на 01.01.2015 года.

Наименование показателя	Срок погашения		Годовая ставка купона (%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации прочих нерезидентов	04.02.2015	01.06.2015	5,88	8,13

В следующей таблице представлены данные о долговых ценных бумагах по состоянию на 01.01.2014 года.

Наименование показателя	Срок погашения		Годовая ставка купона(%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации субъектов РФ	16.04.2014	16.04.2014	8,0	8,0
Облигации российских банков	19.12.2014	11.10.2022	7,7	11,4
Облигации банков-нерезидентов	06.02.2018	06.02.2018	7,7	7,7
Корпоративные облигации	06.03.2014	27.11.2023	8,5	15,0

Методы определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг

Текущая (справедливая) стоимость ценных бумаг, номинированных в рублях, определяется как средневзвешенная цена, установленная в результате вторичных торгов предшествующего дня в основном режиме на Московской межбанковской валютной бирже (ММВБ), и (включая) начисленный на эту дату процентный доход. В случае если на дату определения текущей (справедливой) стоимости средневзвешенная цена вторичных торгов предшествующего дня не установлена (сделки по соответствующей ценной бумаге в основном режиме не заключались), то текущая (справедливая) стоимость определяется на основе средневзвешенной цены, установленной в ходе последних вторичных торгов, в ходе которых заключались сделки в основном режиме. В случае если на дату определения текущей (справедливой) стоимости средневзвешенная цена установлена по результатам вторичных торгов, в ходе которых было заключено незначительное количество сделок по соответствующей ценной бумаге (менее 5) и существенно отклоняется (более чем на 2%) от средневзвешенной цены последнего торгового дня, в ходе которого было заключено более 5 сделок, Банк может (но не обязан) использовать для определения текущей (справедливой) стоимости средневзвешенную цену последнего торгового дня, в ходе которого было заключено более 5 сделок.

Для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте (еврооблигаций РФ и иностранных государств, корпоративных облигаций), вместо средневзвешенной цены вторичных торгов принимается индикативная цена, рассчитываемая «Национальной фондовой ассоциацией» (саморегулируемой некоммерческой организацией) и публикуемая на сайте СРО НФА (<http://nfa.ru/?page=fixing>).

В случае отсутствия соответствующей информации об индикативной цене СРО НФА, в качестве цены, используемой для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, используется цена, определенная как среднеарифметическое значение между последними котировками вторичных торгов на покупку и на продажу ценной бумаги в соответствующий торговый день по данным международного информационного агентства «РЕЙТЕР».

По ценным бумагам, приобретенным в результате первичного размещения, которые в момент определения текущей (справедливой) стоимости еще не начали обращаться на вторичном рынке, в качестве цены, используемой для определения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг, до момента начала их обращения на вторичном рынке, используется средневзвешенная цена, сложившаяся в процессе первичного размещения. С

момента начала обращения ценных бумаг на вторичном рынке их текущая (справедливая) стоимость определяется в соответствии с предыдущими абзацами.

3.1.3. Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность

За 2014 год кредитный портфель Банка снизился на 4,5% и по состоянию на 01.01.2015 года составил 24 815 млн. рублей.

(тыс. рублей)

№	Наименование показателя	на 01.01.2015	на 01.01.2014
1	Ссудная задолженность	24 815 319	25 977 250
	<i>в том числе</i>		
	межбанковские кредиты и депозиты	1 250 082	172 382
	кредиты юридическим лицам	10 938 152	11 427 707
	кредиты физическим лицам	12 627 085	14 377 161
2	Учтенные векселя	-	-
3	Прочие размещенные средства	250 335	9 873
4	Резерв под обесценение ссудной задолженности	- 2 809 034	- 2 040 181
5	Чистая ссудная задолженность	22 256 620	23 946 942

За 2014 год межбанковские кредиты и депозиты выросли более чем в 7 раз и на конец года составили 1 250 млн. рублей против 172 млн. рублей за аналогичный период.

За прошедший год кредитный портфель юридических лиц уменьшился на 4,3% и на конец года составил 10 938 млн. рублей (по состоянию на 01.01.2014 года данный показатель составлял 11 428 млн. рублей).

Аналогичная ситуация произошла с кредитным портфелем физических лиц, за 2014 год данный показатель снизился с 14 377 млн. рублей до 12 627 млн. рублей (на 12,2%).

В таблице ниже представлен кредитный портфель Банка в разрезе направлений деятельности кредитной организации и видам предоставленных ссуд.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Межбанковские кредиты и депозиты	1 250 082	172 382
<i>в том числе</i>		
депозит в Банке России	1 200 000	-
кредиты (депозиты) кредитным организациям	50 082	172 382
Кредиты юридическим лицам	6 229 520	6 048 030
<i>в том числе</i>		
финансирование текущей деятельности	5 414 984	4 330 913
строительство	567 407	1 025 034
приобретение и ремонт основных средств	147 329	207 650
проектное финансирование	84 800	243 308
прочее	15 000	241 125
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	4 708 632	5 379 677
<i>в том числе</i>		
финансирование текущей деятельности	3 706 550	4 210 903
проектное финансирование	525 192	744 572
приобретение и ремонт основных средств	441 890	193 919
строительство	35 000	19 968
прочее	-	210 315
Кредиты физическим лицам	12 627 085	14 377 161
<i>в том числе</i>		
ипотечные кредиты	1 950 929	2 214 762
на потребительские цели	10 676 156	12 162 399

В таблице ниже представлен кредитный портфель Банка в разрезе видов экономической деятельности заемщиков.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	10 938 152	11 427 707
<i>в том числе</i>		
оптовая и розничная торговля	4 744 187	5 386 769
обрабатывающие производства	2 246 182	2 085 522
строительство	682 931	677 775
операции с недвижимым имуществом	571 104	982 777
транспорт и связь	464 456	463 115
государственное управление	447 820	115 808
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	338 172	425 936
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	64 001	66 980
добыча полезных ископаемых	302	647
на завершение расчетов	557 133	652 608
прочие виды деятельности	821 864	569 770

В таблице ниже представлен кредитный портфель Банка в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения задолженности.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2015					на 01.01.2014				
	до востребования	от 1 до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 365 дней	свыше 1 года	до востребования	до 30 дней	от 31 до 180 дней	от 181 до 365 дней	свыше 1 года
Кредиты юридическим лицам	3 146	34 452	1 224 230	1 729 097	3 238 595	1 980	139 991	1 962 391	1 933 694	2 009 974
Кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	134 653	20 677	563 025	832 293	3 157 984	105 479	32 868	764 030	1 211 098	3 266 202
Кредиты физическим лицам	893 024	1 149 396	1 673 880	1 876 508	7 034 277	626 811	1 037 493	1 793 083	1 992 683	8 927 091
<i>в том числе</i>										
ипотечные кредиты	1 772	4 327	6 226	10 790	1 927 814	0	174	3 791	4 351	2 206 446
на потребительские цели	891 252	1 145 069	1 667 654	1 865 718	5 106 463	626 811	1 037 319	1 789 292	1 988 332	6 720 645

В таблице ниже представлен кредитный портфель Банка в разрезе географических зон.

(тыс. рублей)

Наименование региона места нахождения заемщика	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам	Кредиты юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям	Кредиты физическим лицам
Алтайский край	577 579	311 460	511 335	311 423
Амурская область	-	-	-	557
Брянская область	-	1 883	-	-
Волгоградская область	-	799	-	-
г. Москва	351 520	7 233	20 000	7 598
г. Санкт-Петербург	-	2 703	-	3 760
Забайкальский край	-	3 031	-	119
Ивановская область	-	482	-	799
Иркутская область	-	5 428	-	22 628
Калужская область	-	252	-	252
Камчатский край	-	2 568	-	-
Карачаево-Черкесская Республика		88	-	-
Кемеровская область	1 159 798	1 190 306	1 517 662	1 314 103
Костромская область	-	3 003	-	-
Краснодарский край	-	126	-	2 095
Красноярский край	204 786	320 517	238 336	445 778
Курганская область	-	-	-	258
Московская область	-	569	-	1 885
Новосибирская область	8 028 821	10 473 098	8 663 535	11 935 366
Омская область	-	6 122	5 962	4 208
Пензенская область	-	-	-	791
Пермский край	-	447	-	2 370
Приморский край	249 992	18 525	312 994	4 223
Республика Алтай	7 111	3 033	2 333	1 647
Республика Башкортостан	-	2 494	-	983
Республика Бурятия	-	2 953	-	1 260
Республика Саха (Якутия)	-	9 167	436	15 910
Республика Тыва	-	231	-	1 809
Республика Хакасия	-	1 863	5 200	6 862
Ростовская область	-	6	-	1 139
Самарская область	-	60	-	103
Саратовская область	-	1 497	-	1 194
Сахалинская область	-	6	-	1 027
Свердловская область	-	446	-	27
Ставропольский край	-	1	-	2
Томская область	358 545	251 553	149 914	276 319
Тюменская область	-	3 364	-	3 661
Хабаровский край	-	1 762	-	7 005
Челябинская область	-	9	-	-

3.1.4. Финансовые вложения в ценные бумаги, имеющиеся для продажи

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Облигации кредитных организаций	2 713 804	-
Облигации банков-нерезидентов	202 000	-
Корпоративные облигации	226 859	30 393
Корпоративные акции	-	34 537
	3 142 663	64 930

В декабре 2014 года Банком было принято решение о переклассификации всех выпусков приобретенных облигаций, номинированных в валюте РФ, учитываемых на балансе по справедливой стоимости в портфель «приобретенные для продажи» по ценам по состоянию на 01 октября 2014 года, далее осуществлять переоценку этого портфеля в соответствии с указанием 3498-У.

Облигации российских банков представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные в пределах страны с номиналом в российских рублях. Облигации российских банков представляют собой ценные бумаги ведущих российских банков, имеющих рейтинг от BBB до B согласно международному рейтинговому агентству FitchRatings.

Облигации банка-нерезидента представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные в пределах страны с номиналом в российских рублях. Облигации представляют собой ценные бумаги, имеющие рейтинг BBB согласно международному рейтинговому агентству FitchRatings.

Корпоративные облигации представляют собой процентные ценные бумаги, выпущенные компаниями нефинансового сектора с номиналом в российских рублях, входящих в Ломбардный список Банка России и имеющие рейтинг BBB согласно международному рейтинговому агентству FitchRatings.

В следующей таблице представлены данные о долговых ценных бумагах по состоянию на 01.01.2015 года.

Наименование показателя	Срок погашения		Годовая ставка купона(%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Облигации кредитных организаций	01.02.2015	11.10.2022	7,65	12,0
Облигации банков-нерезидентов	21.02.2019	21.02.2019	8,5	8,5
Корпоративные облигации	07.04.2015	19.10.2021	7,80	12,0

В следующей таблице представлены данные о долговых ценных бумагах по состоянию на 01.01.2014 года.

Наименование показателя	Срок погашения		Годовая ставка купона(%)	
	Минимум	Максимум	Минимум	Максимум
Корпоративные облигации	15.07.2014	15.07.2015	12,0	12,0

Финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, по состоянию на 01.01.2015 года, как и по состоянию на 01.01.2014 года, у Банка не было.

3.1.5. Основные средства

По состоянию на 01.01.2015 года величина основных средств, нематериальных активов и материальных запасов составила 1 501 455 тыс. рублей (на 01.01.2014 года – 783 101 тыс. рублей).

Информация о составе основных средств, нематериальных активов, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности (далее – ВНОД) приведена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2015			на 01.01.2014		
	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв на возможные потери	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации	Резерв на возможные потери
Основные средства	1 838 062	348 529	-	1 062 861	324 739	321
<i>в том числе</i>						
земля	991	-	-	991	-	-
здания, сооружения	730 576	114 315	-	725 348	106 460	321
капитальные вложения	748 050	-	-	-	-	-
транспортные средства	21 837	10 106	-	17 348	8 972	-
вычислительная техника	108 762	93 376	-	108 200	88 207	-
банковское оборудование	199 885	112 381	-	183 868	102 610	-
прочее оборудование	27 961	18 351	-	27 106	18 490	-
Нематериальные активы	47	47	-	47	45	-
<i>в том числе</i>						
товарный знак	34	34	-	34	33	-
промышленный образец эмблемы	13	13	-	13	12	-
Материальные запасы	3 832	-	-	8 191	-	-
ВНОД	8 994	-	904	44 904	174	7 623
<i>в том числе</i>						
имущество, переданное в аренду	-	-	-	3 291	174	623

Ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности у Банка нет.

Договоров для оценки основных средств, а также объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности в 2014 году не заключалось. Переоценка объектов основных средств не проводилась.

По состоянию на 01.01.2015 года на балансе Банка по счету 60701 «Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов» числятся затраты в строительство офисных помещений Банка в размере 748 050 тыс. рублей, возникшие в сентябре 2014 года. Помещения находятся в многоэтажном административном здании с встроенными торговыми помещениями и подземной автостоянкой по ул. Кирова, д.48 стр. в Октябрьском районе г. Новосибирска.

3.1.6. Прочие активы

Структура прочих активов представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Финансовые активы	201 490	230 938
<i>в том числе</i>		
Требования по процентам	354 607	282 872
Расчеты с дебиторами	62 163	50 033
Требования по прочим операциям	36 511	47 191
Расходы будущих периодов	21 255	24 447
Незавершенные расчеты	11 279	6 565
Прочие вложения в ценные бумаги	19	348
Резерв на возможные потери	- 284 344	- 180 518

Разбивка дебиторской задолженности по срокам погашения представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Вид дебиторской задолженности	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Депозиты в Банке России	1 200 000	0
Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	0	150 000
Прочие размещенные средства в кредитных организациях	50 082	22 382
Прочие размещенные средства в банках-нерезидентах	0	0
Расчеты по конверсионным операциям, ПФИ и срочным сделкам	248 837	0
Требования по аккредитивам по иностранным операциям	0	8 873
Вложения в долговые обязательства	3 357 058	2 416 585
Расчеты с бюджетом по налогам	1	1
Расчеты с работниками по оплате труда и другим выплатам	0	0
Расчеты с работниками по подотчетным суммам	16	27
Налог на добавленную стоимость уплаченный	1 048	1 632
Прочая дебиторская задолженность	97 608	95 565
Итого	4 954 650	2 695 065

Вся дебиторская задолженность, числящаяся на балансе Банка по состоянию на 01.01.2015 года и на 01.01.2014 года, по сроку, оставшемуся до погашения, относится в категорию «до года».

Пассивы Банка

По итогам 2014 года обязательства Банка выросли на 3,2% и по состоянию на 01.01.2015 года составили 29 226 млн. рублей.

3.1.7. Средства кредитных организаций

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Средства, полученные от Банка России	350 000	-
Средства, полученные от кредитных организаций	501 587	34 626
<i>в том числе</i>		
счета «ЛОРО»	12 103	4 330
незавершенные переводы	540	-
кредиты и депозиты	488 944	30 296

3.1.8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

По состоянию на 01.01.2015 года остаток средств, привлеченных Банком от юридических лиц и населения, сократился на 1,04% и составил 27 545 млн. рублей (на 01.01.2014 года – 27 835 млн. рублей).

Данное снижение объясняется уменьшением остатков средств физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей. За 2014 год данный показатель уменьшился на 894 млн. рублей и по состоянию на 01.01.2015 года составил 19 314 млн. рублей.

Остатки средств на счетах организаций за прошедший год выросли на 7,9% и по состоянию на 01.01.2015 года составили 8 230 млн. рублей.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Средства юридических лиц	8 230 458	7 627 209
<i>в том числе</i>		
расчетные счета	3 142 739	3 935 659
депозиты	5 087 719	3 691 550
Средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	19 314 157	20 208 056
<i>в том числе</i>		
текущие счета	3 201 392	3 274 763
вклады	16 112 765	16 933 293

В таблице ниже приведена разбивка средств, привлеченных от юридических лиц по видам экономической деятельности клиентов.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Средства юридических лиц	8 230 458	7 627 209
<i>в том числе</i>		
торговля	2 229 376	1 920 868
недвижимость	1 621 934	984 923
обрабатывающее производство	1 172 320	975 954
строительство	1 045 210	702 637
финансовая деятельность	731 021	1 734 478
добыча полезных ископаемых	664 617	4 713
транспорт, магазины, коммуникации	217 120	258 503
сельское хозяйство, охота, лесное хозяйство, рыболовство, рыбоводство	211 441	225 268
образование, здравоохранение и предоставление социальных, коммунальных и персональных услуг	184 125	658 549
гостиницы и рестораны	73 334	71 783
электричество, газ, вода	53 674	53 906
федеральные и муниципальные органы управления	24 576	25 955
прочие	17 110	9 672

3.1.9. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 01.01.2015 года Банк выпустил векселя сроком платежа с «до тридцати дней» и «до двух лет и восемь месяцев», начиная с отчетной даты. Максимальная процентная ставка по выпущенным векселям составляла 17,25% годовых (на 01.01.2014 года: срок платежа с «до востребования» и «до девяти месяцев», максимальная процентная ставка – 11% годовых).

3.1.10. Прочие обязательства

Структура прочих обязательств представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Финансовые обязательства	285 328	332 313
<i>в том числе</i>		
Обязательства по процентам	178 649	191 812
Расчеты с кредиторами	90 983	81 225
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	12 155	32 800
Резервы – оценочные обязательства некредитного характера	9 045	12 151
Обязательства по прочим операциям	8 530	8 162
Обязательства по выпущенным ценным бумагам	1 644	5 672
Доходы будущих периодов	494	491
Обязательства по текущему налогу на прибыль	-16 172	-

Разбивка кредиторской задолженности по срокам погашения представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Вид кредиторской задолженности	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Кредиты и депозиты, полученные от Банка России	350 000	0
Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	488 944	30 228
Прочие привлеченные средства кредитных организаций	0	68
Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	12 155	32 800
Задолженность по выпущенным ценным бумагам	398 917	74 737
Расчеты с бюджетом по налогам	33 715	21 271
Расчеты с работниками по оплате труда	21 604	26 243
Прочая кредиторская задолженность	44 181	41 873
Итого	1 349 516	227 220

По состоянию на 01.01.2015 года, вся кредиторская задолженность, кроме статей «Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций» (до года: 0 тыс. рублей; свыше года: 488 944 тыс. рублей) и «Задолженность по выпущенным ценным бумагам» (до года: 387 881 тыс. рублей; свыше года: 11 036 тыс. рублей), относится в категорию «до года».

Вся кредиторская задолженность, числящаяся на балансе Банка по состоянию на 01.01.2014 года, по сроку, оставшемуся до погашения, относится в категорию «до года».

Структура резервов – оценочных обязательств некредитного характера представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование обязательства (предмет спора)	Дата возникновения	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Требования физических лиц о незаконности взимания кредитных комиссий	2010-2013 гг.	8 222	11 423
Требования юридических лиц о незаконности взимания кредитных комиссий	2012-2013 гг.	823	728
Итого		9 045	12 151

3.1.11. Собственные средства

Уставный капитал Банка сформирован в сумме 350 250 тыс. рублей и разделен на 350 250 разрешенных к выпуску, выпущенных и полностью оплаченных обыкновенных акций фиксированной номинальной стоимостью 1 000 рублей за акцию.

Обыкновенные акции предоставляют их владельцам право голоса на ежегодных и общих собраниях, а также предоставляют им право на получение дивидендов. Все обыкновенные акции предоставляют равные права их владельцам.

У Банка отсутствуют ограничения на количество акций Банка, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру.

3.2. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах

По итогам 2014 года чистая прибыль Банка составила 424 млн. рублей (за 2013 год – 858 млн. рублей).

3.2.1. Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов

По состоянию на 01.01.2015 года, в сравнении с 2013 годом, остатки на счетах резервов, созданные Банком под ссудную и приравненную к ней задолженность, выросли на 37,7% и составили 2 808 млн. рублей (по состоянию на 01.01.2014 года – 2 040 млн. рублей).

Анализ изменений резерва под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в течение 2014 года приведен в таблице ниже.

(тыс. рублей)

	Кредиты (депозиты) кредитным организациям	Кредиты юридическим лицам (в т.ч. МиСБ)	Кредиты физическим лицам	Итого
Резерв под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2014	209	781 723	1 258 199	2 040 131
Создание резерва под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в течение года	292	376 662	657 460	1 034 414
Кредиты, списанные в течение года как невозвратные	-	- 54 617	- 211 442	- 266 059
Резерв под обесценение ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2015	501	1 103 768	1 704 217	2 808 486

3.2.2. Информация о сумме курсовых разниц, признанных в составе прибыли или убытков

Операции с иностранной валютой в течение отчетного периода состояли из продажи и покупки наличной и безналичной иностранной валюты, сделок на межбанковском и биржевом рынках, сделок СВОП, безналичные переводы и валютного контроля.

Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой, полученная Банком представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

	за 2014	за 2013
Сальдо от покупки-продажи наличной и безналичной иностранной валюты	458 968	126 981
Сальдо от сделок на биржевом рынке	- 196 293	6 484
Сальдо по сделкам СВОП	62 184	3 481
Сальдо от изменения валютного курса	- 43	- 4
Итого	324 816	136 942

Операции, номинированные в иностранной валюте, отражаются в рублевом эквиваленте, определяемом по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России, действующему на день проведения операции. За 2014 год официальный курс Банка России вырос с 32,6587 до 56,2584 рублей за 1 доллар США и с 45,0559 до 68,3427 рублей за 1 евро. Основная доля операций, осуществляемых Банком в иностранной валюте, приходится на привлечение средств от клиентов (по состоянию на 01.01.2015 года доля счетов в иностранной валюте составила 8,4%, при этом доля валютных кредитов в общем кредитном портфеле всего 1,1%). В связи с этим по итогам 2014 года Банком был получен убыток от переоценки иностранной валюты в сумме 94 млн. рублей (по итогам 2013 года прибыль составляла 5 млн. рублей).

3.2.3. Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

В таблице ниже представлена структура налогов, отраженных на расходах Банка.

(тыс. рублей)

Наименование налога	2014 год	2013 год
Земельный налог	609	528
Транспортный налог	153	78
Налог на загрязнение природной среды	14	12
Налог на имущество	15 101	14 943
НДС по услугам	30 411	28 553
НДС по ОС, инвентарю, материалам	15 956	15 953
Госпошлина за совершение юридически значимых действий	4 706	1 270
Всего по налогам и сборам, относимым на расходы в соответствии с законодательством РФ	66 950	61 337
Налог на прибыль	104 391	247 623
Уменьшение налога на прибыль на отложенный налог	68 680	-
Налог на доходы по ценным бумагам	0	35
Всего налогов, уплачиваемых из прибыли	35 711	247 658

В течение 2014 года ставки налогов не изменялись, новые налоги Министерством финансов РФ не вводились.

По результатам работы в 2014 году были выплачены вознаграждения работникам Банка в общей сумме 781 844 тыс. рублей.

Сумма взносов во внебюджетные фонды с указанного фонда оплаты труда составила 193 825 тыс. рублей.

В течение 2014 года затраты на программное обеспечение составили 43 199 тыс. рублей.

3.2.4. Информация о выбытии объектов основных средств и о списании стоимости основных средств до возмещаемой суммы, а также о сторнировании таких операций

Балансовая стоимость объектов основных средств, выбывших в 2014 году, составила 34 699 тыс. рублей, накопленная амортизация по выбывшим объектам в течение 2014 года составила 21 901 тыс. рублей.

(тыс. рублей)

Категория выбывших объектов основных средств	Балансовая стоимость	Амортизационные отчисления
Здания, сооружения	13 349	1 227
Транспортные средства	2 061	2 061
Вычислительная техника	5 054	5 054
Банковское оборудование	9 933	9 283
Прочее оборудование	4 302	4 276
Итого	34 699	21 901

Основными причинами выбытия имущества Банка в 2014 году послужили реализация по договорам купли-продажи, а также списания вследствие непригодности к дальнейшему использованию (в результате морального или физического износа).

Финансовый результат от выбытия объектов основных средств в 2014 года представлен в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Причина выбытия	Финансовый результат	
	Доходы	Расходы
Реализация	5 037	0
Списание вследствие непригодности к дальнейшей эксплуатации	0	25
Безвозмездная передача капитальных затрат при расторжении договора аренды	0	943
Итого	5 037	968

3.2.5. Сведения об урегулировании судебных разбирательств Банка

По состоянию на 01.01.2015 года отсутствуют существенные суммы условных обязательств некредитного характера, отражающих выплаты по не урегулированным на отчетную дату в претензионном или ином досудебном порядке спорам, а также по не завершенным на отчетную дату судебным разбирательствам, в которых Банк выступает ответчиком.

3.3. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала

3.3.1. Политика Банка в области управления капиталом

Управление капиталом Банка имеет следующие цели:

- соблюдение требований к капиталу, установленных Банком России;
- обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия, поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в размере 8% в соответствии с Базельским соглашением.

По состоянию на 01.01.2015 года сумма капитала, управляемого Банком составляет 3 942 млн. рублей (по состоянию на 01.01.2014 года – 3 866 млн. рублей). Контроль за выполнением норматива достаточности капитала, установленного Банком России осуществляется с помощью обязательной отчетности. Оценка прочих целей управления капиталом осуществляется на ежеквартальной основе в рамках расчета показателей финансовой устойчивости Банка. В соответствии с существующими требованиями к капиталу, установленными Банком России банки должны поддерживать соотношение капитала и активов, взвешенных с учетом риска (норматив N1.0 достаточности собственных средств (капитала)) на уровне выше обязательного минимального значения 10% капитала. В

течение 2014 года норматив достаточности поддерживался Банком в пределах от 12,07% до 13,29%.

3.3.2. Капитал Банка

Структура капитала Банка, рассчитанного по состоянию на 01.01.2015 года в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 года №395-П, представлена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2015
Собственные средства (капитал)	3 941 947
Уставный капитал	350 250
Резервный фонд	17 513
Прибыль текущего года в части, подтвержденной аудиторской организацией	-
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	2 413 605
Сумма показателей, уменьшающих сумму источников базового капитала, в том числе	- 4 148
<i>сумма налога на прибыль, подлежащая возмещению в будущих отчетных периодах в отношении вычитаемых временных разниц</i>	- 4 148
Базовый капитал	2 777 220
Сумма источников добавочного капитала	-
Нематериальные активы	-
Добавочный капитал	-
Основной капитал	2 777 220
Прирост стоимости имущества за счет переоценки	445 262
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	315 465
Субординированный кредит	404 000
Дополнительный капитал	1 164 727

По состоянию на 01.01.2015 года основной капитал полностью сформирован базовым капиталом.

В течение 2014 года Банк соблюдал все внешние требования к уровню капитала.

Расшифровка строки «Субординированный кредит» приведена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

	на 01.01.2015
Субординированный займ от Приморской Социальной Компании (ООО)	505 000

По состоянию на 01.01.2015 года субординированный долг представляет собой долгосрочные займы, полученные при следующих условиях:

	Дата погашения	%	на 01.01.2015
Приморская Социальная Компания (ООО)	10.08.2021	9,5%	160 000
Приморская Социальная Компания (ООО)	15.09.2021	11,0%	95 000
Приморская Социальная Компания (ООО)	10.04.2022	11,9%	250 000
Итого			505 000

В соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 года №395-П при расчете капитала субординированный долг был с амортизирован на 20%.

3.3.3. Информация о нормативах достаточности капитала

Расчет нормативов достаточности капитала Банк производит в соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года №139-И и Положением Банка России от 28.09.2012 года №387-П.

Информация о нормативах достаточности капитала представлена в таблице ниже.

Наименование показателя	на 01.01.2015
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	9,1
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	9,1
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	12,8

Нормативы достаточности капитала Банка в течение 2014 года находились выше минимально допустимых значений, установленных Банком России (5% для Н1.1, 5,5% для Н1.2 и 10% для Н1.0).

3.4. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств

Денежные средства и их эквиваленты не доступные для использования, а также существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств, у Банка отсутствуют. У Банка отсутствуют неиспользованные кредитные средства.

Банк может увеличить свои денежные потоки для поддержания операционных возможностей, но в настоящий момент времени в этом нет необходимости.

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

4.1. Риски, принимаемые Банком, способы их выявления, измерения и мониторинга

Виды значимых рисков, которым подвержен Банк и источники их возникновения

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком несвоевременно либо не полностью исполненные в соответствии с условиями договора;

- по риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;

- по рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля Банка, а также курсов иностранных валют;

- по валютному риску – изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;

- по процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;

- по фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг, так и общими колебаниями рыночных цен;

- по операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;

- по правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;

- по репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;

– по стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

Структура и организация работы подразделений, осуществляющих управление рисками

В Банке сформирована многоуровневая система ответственности коллегиальных органов и подразделений, осуществляющих управление рисками. Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет Директоров, руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Генеральным директором и коллегиальным исполнительным органом – Правлением. При этом управление различными видами риска осуществляется отдельными коллегиальными органами управления и подразделениями в соответствии с определенными Банком компетенциями.

Идентификацию, анализ и оценку факторов риска выполняют структурные подразделения Банка, непосредственно осуществляющие операции, несущие риск.

Подразделения, осуществляющие деятельность по управлению рисками независимо от подразделений, принимающих риски, выполняют регулярную оценку и контроль рисков, своевременную диагностику процесса реализации рисков.

Последующий контроль за функционированием системы управления рисками на постоянной основе выполняется Службой внутреннего аудита.

Для обеспечения непрерывного и эффективного процесса управления рисками в Банке созданы коллегиальные органы управления: Кредитный комитет, Малый кредитный комитет, Розничный кредитный комитет, Финансовый комитет.

Кредитный комитет реализует принципы и стандарты управления кредитными рисками в рамках установленных Кредитной и Процентной политик Банка, принимает решения об осуществлении кредитных сделок, об изменении условий кредитования, о классификации (реклассификации) ссуд.

Малый кредитный комитет и Розничный кредитный комитет уполномочены рассматривать и принимать решения по вопросам, связанным с соответствующим направлением: кредитование малого бизнеса и розничное кредитование.

К компетенции *Финансового комитета* относится утверждение структуры и перечня лимитов, ограничивающих рыночные риски и риск ликвидности, принятие решений о совершении операций по привлечению средств, общие вопросы управления активами и пассивами, включая определение задач по управлению рыночными рисками и риском ликвидности, оценку тенденций на финансовых рынках, определение порядка распределения пассивов по направлениям деятельности Банка и финансирования отдельных операций.

Управление оценки банковских рисков

Управление оценки банковских рисков является подразделением Банка, осуществляющим деятельность по управлению рисками независимо от деятельности подразделений, участвующих в процессе принятия рисков. Основной целью деятельности Управления является организация эффективной системы управления рисками, сокращающей возможные финансовые потери Банка и обеспечивающей надлежащий уровень надежности, соответствующий сложности и масштабам проводимых Банком операций.

Служба внутреннего контроля

Основной целью Службы внутреннего контроля является организация эффективной системы управления регуляторным риском, то есть риском

возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов: выявление, мониторинг регуляторного риска, а так же учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.

Управление ликвидности и финансовое управление

Данные подразделения отвечают за обеспечение оптимальной структуры активов и пассивов, эффективное использование свободных ресурсов, поддержание необходимого уровня ликвидности Банка, оперативный мониторинг и регулирование процентного риска, управление открытой валютной позицией

Юридический отдел

Целью Юридического отдела Банка является защита правовых интересов Банка и управление правовыми рисками, возникающими в его деятельности.

Служба экономической безопасности

Основной целью Службы экономической безопасности Банка является обеспечение экономической безопасности функционирования Банка, защиты его законных интересов от противоправных посягательств и угроз имущественного характера, выявление фактов злоупотреблений или противоправных действий сотрудников Банка, третьих лиц и принятие мер реагирования для их минимизации.

Служба внутреннего аудита

Основной целью Службы внутреннего аудита является осуществление внутреннего контроля и содействие органам управления Банка в обеспечении его эффективного функционирования.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка. Основным документом, регламентирующим систему управления рисками, является «Политика управления рисками в Банке «Левобережный» (ОАО)», в которой определены принципы и действующие инструменты управления рисками. Документ описывает действующую систему риск-менеджмента.

Основные ориентиры, цели и задачи построения системы управления рисками в Банке определены в Стратегии управления рисками.

В 2014 году Банк продолжил формирование интегрированной системы управления рисками в целях создания соответствующего современным международным технологиям инструментов обеспечения финансовой устойчивости и управления Банком, так и с точки зрения соответствия требованиям органов государственного регулирования и пруденциальным требованиям Банка России.

Стратегия управления рисками Банка функционирует в рамках бизнес-плана, утверждаемого Советом Директоров на год с целью ее соответствия:

– внешней ситуации на международном и российском финансовых рынках, политике органов государственного регулирования, пруденциальным требованиям Банка России;

– внутренней ситуации в Банке: сложившимся в настоящее время и прогнозируемым соотношением между доходностью и рискованностью бизнеса, структурой активов и пассивов, уровнем достаточности капитала и другими показателями.

Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о происшедших в них изменениях в течение отчетного года

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

Главными целями управления банковскими рисками являются:

- обеспечение максимальной сохранности активов и капитала Банка на основе своевременного выявления рисков и минимизации подверженности рискам, которые могут привести к потерям;
- сокращение финансовых потерь Банка и, соответственно, повышение рентабельности;
- обеспечение надлежащего уровня надежности, принятия и поддержания Банком приемлемого уровня рисков, адекватного масштабам его деятельности и соответствующего стратегическим задачам Банка;
- создание образа надежного Банка, избегающего принятия на себя чрезмерных рисков.

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

Банк оценивает риски как в соответствии с требованиями Банка России, так и при помощи внутренних методик. При развитии внутренних методик оценки рисков Банк учитывает рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору, осуществляет оценку как ожидаемых, так и непредвиденных потерь, проводит стресс-тесты и моделирует «наихудшие сценарии», которые будут иметь место в случае наступления событий, считающихся маловероятными. Банк постоянно развивает действующие системы рейтингования заемщиков и скоринговые карты.

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

Политика в области снижения рисков

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

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных

продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, залог имущественных прав/требований на движимое и недвижимое имущество, банковские гарантии, поручительства.

Внутренняя отчетность кредитной организации по рискам

Информация, полученная по всем видам деятельности, изучается и обрабатывается с целью анализа, контроля и раннего обнаружения рисков для последующего представления с пояснениями Совету директоров, Правлению, Генеральному директору и руководителям подразделений.

Подразделениями Банка, в том числе, Управлением оценки банковских рисков, Финансовым управлением составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются с тем, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Ежедневный отчет о размере рыночного риска по портфелю торговых ценных бумаг.

Еженедельный отчет о состоянии рыночных индикаторов и мониторинге внешнего информационного фона.

Ежемесячный отчет о выполнении специальных лимитов по операциям на финансовых рынках.

На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет риск-менеджмента, содержащий индикаторы и события, характеризующие значимые для Банка риски. В рамках данного отчета анализируются ключевые факторы по кредитному и нефинансовым рискам, а также внешние условия деятельности в рамках макроэкономической конъюнктуры, финансовых рынков и банковской системы.

На полугодовой основе формируется Отчет об уровне процентного риска.

Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями

Политика и процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля и управление установленными концентрациями риска.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации), ограничения и лимиты установленные Кредитной и Лимитной политиками Банка.

В 2014 году банком использовались следующие методы управления риском чрезмерной концентрации бизнеса:

- ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации (Н6, Н7 и другие);
- мониторинг макроэкономических показателей экономического развития страны (включая отраслевые и региональные показатели);
- анализ сегментации активов и пассивов Банка в соответствии с установленными критериями сегментации; диверсификация портфелей Банка путем установления системы структурных лимитов и контроль их соблюдения.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия Банка понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных

экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

Активы и обязательства Банка в основном сконцентрированы в России. В других странах (СНГ, группа развитых стран, и др.) концентрация активов и обязательств Банка минимальны, в основном это средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 2014 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось на основе диверсификации портфелей Банка путем распределения позиций по различным валютам и снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

В отчетном году, в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг, Банк проводил политику диверсификации активов в соответствии с ограничениями, установленными Кредитной политикой на 2014 год.

По итогам 2014 года Банк сформировал портфели кредитов юридическим лицам и долговых ценных бумаг, в которых концентрация отраслей (за исключением ценных бумаг кредитных организаций) не превышает 20% общего объема данных портфелей.

4.2. Описание банковских рисков

Кредитный риск

Банк, являясь финансово-кредитным институтом, в значительной степени подвержен кредитному риску. Кредитный риск оптимизируется Банком через Кредитную политику, путем формирования стандартов кредитования и контроля их исполнения, адекватного реагирования на возникающие угрозы.

Вероятность кредитного риска возникает, главным образом, в процессе кредитования, также существует кредитный риск на небалансовые инструменты, такие как кредитные обязательства.

Распределение кредитного риска по направлениям деятельности Банка, а также по видам экономической деятельности заемщиков представлена в пп.3.1.3.

Географический анализ и анализ в разрезе различных валют активов и пассивов Банка представлен ниже в разделах «Страновой риск» и «Валютный риск», соответственно.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 03.12.2012 года №139-И «Об обязательных нормативах банков» Банк классифицирует свои активы по следующим группам риска.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2015		на 01.01.2014	
	до взвешивания	после взвешивания	до взвешивания	после взвешивания
I группа активов	5 771 936	-	3 972 765	0
II группа активов	1 215 219	243 044	448 555	89 711
III группа активов	121 283	60 642	30 539	15 270
IV группа активов	19 272 052	19 272 052	23 039 969	23 039 969
V группа активов	-	-	0	0
Сумма активов	26 380 490	19 575 738	34 287 940	23 144 950

Расчет кредитного риска в отношении условных обязательств кредитного характера приведен в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2015			на 01.01.2014		
	до взвешивания	Резерв на возможные потери	после взвешивания	до взвешивания	Резерв на возможные потери	после взвешивания
Высокий риск	514 396	3 266	511 130	387 970	6 558	381 412
<i>в том числе</i>						
банковские гарантии и поручительства	514 396	3 266	511 130	387 970	6 558	381 412
Средний риск	195 512	1 491	97 011	126 856	917	62 970
<i>в том числе</i>						
долгосрочные обязательства по осуществлению операций	193 996	1 455	96 271	116 384	873	57 756
неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (долгосрочные)	1 516	36	740	10 472	44	5 214
Низкий риск	1 580 278	11 142	313 827	1 513 792	11 176	300 523
<i>в том числе</i>						
аккредитивы	144 260	-	28 852	71 345	0	14 269
неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (краткосрочные)	97 737	1 105	19 326	89 592	1 030	17 712
краткосрочные обязательства по осуществлению операций	1 338 281	10 037	265 649	1 352 855	10 146	268 542
Без риска	2 117 444	25 306	-	2 726 118	24 139	0
<i>в том числе</i>						
обязательства по намеченным операциям	14 397	130	-	11 163	112	0
неиспользованные кредитные линии, неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» (с правом досрочного закрытия)	2 103 047	25 176	-	2 714 955	24 027	0
Условные обязательства кредитного характера	4 407 630	41 205	921 968	4 754 736	42 790	744 905

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2015 года.

(тыс. рублей)

№	Наименование показателя	Сумма требования	в том числе просроченная задолженность			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	24 815 319	272 149	163 743	217 883	1 780 194
	<i>в том числе</i>					
	межбанковские кредиты и депозиты	1 250 082	-	-	-	-
	кредиты юридическим лицам	6 229 520	41 741	-	-	7 090
	кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	4 708 632	20 069	28 366	30 129	351 672
	кредиты физическим лицам	12 627 085	210 339	135 377	187 754	1 421 432
	<i>в том числе</i>					
	ипотечные кредиты	1 950 929	54 822	15 650	13 632	55 367
	на потребительские цели	10 676 156	155 517	119 727	174 122	1 366 065
2	Учетные векселя	-	-	-	-	-
3	Требования, признаваемые ссудами	315 140	-	-	-	-

В таблице ниже представлена информация по активам с просроченными сроками погашения по состоянию на 01.01.2015 года.

(тыс. рублей)

№	Наименование показателя	Сумма требования	в том числе просроченная задолженность			
			до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней
1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	25 977 250	302 988	217 649	271 353	1 176 958
	<i>в том числе</i>					
	межбанковские кредиты и депозиты	172 382	-	-	-	-
	кредиты юридическим лицам	6 048 030	10 899	442	-	-
	кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	5 379 677	37 352	42 242	54 411	233 616
	кредиты физическим лицам	14 377 161	254 737	174 965	216 942	943 342
	<i>в том числе</i>					
	ипотечные кредиты	2 214 762	41 736	6 022	11 488	47 806
	на потребительские цели	12 162 399	213 001	168 943	205 454	895 536
2	Учетные векселя	-	-	-	-	-
3	Требования, признаваемые ссудами	58 719	-	-	-	-

При расчете объема просроченной задолженности Банк пользуется подходом, при котором актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и (или) процентам.

По итогам 2014 года просроченная задолженность составила 2 434 млн. рублей. Удельный вес данного показателя в общем объеме активов, по состоянию на 01.01.2015 года, составил 7,4% (по итогам 2013 года – 6,2%).

В соответствии с внутренними положениями Банка реструктурированной признается ссуда, по которой на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора в благоприятную для заемщика сторону.

В таблице ниже приведена информация по реструктурированным кредитам.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Реструктурированная задолженность	854 401	1 093 058
<i>в том числе</i>		
кредиты юридическим лицам	580 583	781 003
кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	256 608	299 228
кредиты физическим лицам	17 210	12 827
<i>в том числе</i>		
ипотечные кредиты	-	-
на потребительские цели	17 210	12 827

По состоянию на 01.01.2015 года удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составил 2,6% (по состоянию на 01.01.2014 года – 3,4%).

В таблице ниже приведена классификация активов по категориям качества, по состоянию на 01.01.2015 года.

(тыс. рублей)

№	Наименование показателя	Сумма требований	в том числе по категориям качества					Расчетный резерв	Фактический резерв
			I	II	III	IV	V		
1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	24 815 319	3 310 603	18 046 274	843 479	620 659	1 994 304	2 892 899	2 808 486
	<i>в том числе</i>								
	межбанковские кредиты и депозиты	1 250 082	1 200 000	50 082	-	-	-	501	501
	кредиты юридическим лицам	6 229 520	1 590 225	3 533 491	563 487	308 248	234 069	736 709	677 505
	кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	4 708 632	510 406	3 762 915	35 205	70 909	329 197	437 204	426 263
	кредиты физическим лицам	12 627 085	9 972	10 699 786	244 787	241 502	1 431 038	1 718 485	1 704 217
	<i>в том числе</i>								
	ипотечные кредиты	1 950 929	9 972	1 797 360	63 738	23 004	56 855	94 572	82 691
	на потребительские цели	10 676 156	-	8 902 426	181 049	218 498	1 374 183	1 623 913	1 621 526
2	Учетные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Требования, признаваемые ссудами	315 140	313 642	1 000	-	-	498	548	548

В таблице ниже приведена классификация активов по категориям качества, по состоянию на 01.01.2015 года.

(тыс. рублей)

№	Наименование показателя	Сумма требований	в том числе по категориям качества					Расчетный резерв	Фактический резерв
			I	II	III	IV	V		
1	Предоставленные кредиты (займы), размещенные депозиты	25 977 250	2 156 564	21 055 165	1 279 420	308 111	1 177 990	2 070 593	2 040 131
	<i>в том числе</i>								
	межбанковские кредиты и депозиты	172 382	151 484	20 898	0	0	0	209	209
	кредиты юридическим лицам	6 048 030	1 385 373	3 643 916	1 002 361	16 380	0	419 083	401 916
	кредиты субъектам малого и среднего предпринимательства	5 379 677	619 707	4 377 662	78 357	71 928	232 023	387 487	379 807
	кредиты физическим лицам	14 377 161	0	13 012 689	198 702	219 803	945 967	1 263 814	1 258 199
	<i>в том числе</i>								
	ипотечные кредиты	2 214 762	0	2 130 099	22 986	13 871	47 806	78 999	76 432
	на потребительские цели	12 162 399	0	10 882 590	175 716	205 932	898 161	1 184 815	1 181 767
2	Учтенные векселя	-	-	-	-	-	-	-	-
3	Требования, признаваемые ссудами	58 719	57 471	1 000	0	0	248	298	298

Наличие обеспечения является обязательным условием кредитования. Имущество, принимаемое в залог, зависит от типа риска. Для юридических лиц это, обычно, здания либо иные активы и запасы, по ипотечным кредитам это приобретаемое имущество, по другим видам кредита – различные виды имущества, включая денежные средства третьих лиц.

Под обеспечением понимается поручительство, залог имущества либо нематериальных активов (имущественных прав), отвечающих следующим условиям:

- подтвержденное документами право собственности залогодателя на заложенное имущество;
- отсутствие обременения со стороны третьих лиц (за исключением общих земельных участков, на которых находится несколько объектов недвижимости);
- ликвидность на рынке, возможность быстрой реализации по залоговой стоимости, нормальное техническое состояние.

Справедливая стоимость залога определяется на момент выдачи кредита. В дальнейшем справедливая стоимость определяется на постоянной основе, но не реже:

- одного раза в квартал, в случае если резерв на возможные потери по ссуде формируется с учетом обеспечения I и II категории качества в соответствии с требованиями Банка России;
- одного раза в год (в зависимости от конъюнктуры рынка) по остальным ссудам.

Справедливая стоимость имущества, принятого в качестве залога, в разрезе вида имущества приведена в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	на 01.01.2015	на 01.01.2014
Недвижимость	12 660 296	14 434 537
Права требования	2 013 123	2 419 363
Товар в обороте	1 523 997	1 746 072
Автотранспорт	1 916 550	1 901 019
Основные средства и оборудование	1 617 576	1 605 816
Ценные бумаги	177 743	173 201
Итого	19 909 285	22 280 008

Страновой риск

Страновым риском является риск возникновения у Банка убытков в результате влияния политических или экономических факторов страны осуществления операций или нахождения активов.

Так как Банк и основная часть его контрагентов осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации, а корреспондентские отношения Банк поддерживает только с высоконадежными банками-нерезидентами из стран, обладающих долгосрочным высоким инвестиционным рейтингом, то влияние данного риска на свою деятельность Банк оценивает как незначительное.

Географический анализ активов и пассивов Банка по состоянию на 01.01.2015 года представлен в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Российская Федерация	СНГ	ОЭСР	КНР и Япония	Итого
I. Активы					
Денежные средства	2 765 871	-	-	-	2 765 871
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 674 139	-	-	-	1 674 139
Средства в кредитных организациях	802 268	-	110 561	51 303	964 132
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	214 395	-	214 395
Ссудная задолженность	24 816 817	-	-	-	24 816 817
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	2 940 663	202 000	-	-	3 142 663
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 502 359	-	-	-	1 502 359
Прочие активы	897 101	-	-	-	897 101
Всего активов	35 399 218	202 000	324 956	51 303	35 977 477
II. Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	350 000	-	-	-	350 000
Средства кредитных организаций	501 587	-	-	-	501 587
Средства клиентов (некредитных организаций)	27 544 615	-	-	-	27 544 615
Выпущенные долговые обязательства	397 273	-	-	-	397 273
Прочие обязательства	393 217	-	760	1 273	395 250
Резервы на возможные	3 135 616	-	-	-	3 135 616
Всего обязательств	32 320 854	-	1 674	1 813	32 324 341

По состоянию на 01.01.2015 года прочие обязательства в сумме 2 033 тыс. рублей (ОЭСР – 760 тыс. рублей, КНР и Япония – 1 273 тыс. рублей) представлены комиссией по переводам юридических и физических лиц, подлежащей уплате банкам на ежеквартальной основе, осуществляющим дальнейший перевод денежных средств до конечного получателя.

Валютный риск

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансовых инструментов в связи с изменением обменных курсов валют.

Анализ позиций Банка в разрезе различных валют по состоянию на 01.01.2015 года представлен в таблице ниже.

(тыс. рублей)

Наименование показателя	Российский рубль	Доллар США	Евро	Прочие	Итого
I. Активы					
Денежные средства	1 864 165	765 930	116 156	19 620	2 765 871
Средства в Центральном банке Российской Федерации	1 674 139	-	-	-	1 674 139
Средства в кредитных организациях	162 825	435 768	301 232	64 307	964 132
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	214 395	-	214 395
Ссудная задолженность	24 496 124	315 997	4 696	-	24 816 817
Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	3 142 663	-	-	-	3 142 663
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	1 502 359	-	-	-	1 502 359
Прочие активы	638 953	258 118	30	-	897 101
Всего активов	33 481 228	1 775 813	636 509	83 927	35 977 477
II. Пассивы					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	350 000				350 000
Средства кредитных организаций	488 945	5 376	1 889	5 377	501 587
Средства клиентов (некредитных организаций)	25 235 947	1 650 990	637 290	20 388	27 544 615
Выпущенные долговые обязательства	342 940		54 333		397 273
Прочие обязательства	383 661	7 710	3 779	100	395 250
Резервы на возможные потери	3 135 616				3 135 616
Всего обязательств	29 937 109	1 664 076	697 291	25 865	32 324 341

Рыночный риск

Банк принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску изменений на рынке. Финансовый Комитет утверждает лимиты в отношении уровня принимаемого риска. Однако использование этого подхода не позволяет предотвратить образование убытков, превышающих установленные лимиты, в случае более существенных изменений на рынке.

Значительное развитие получила методика оценки рыночных рисков Банка. С 2006 года проводятся расчеты рыночных рисков портфеля эмиссионных ценных бумаг Банка с помощью общепринятого в мировой практике показателя «Value-at-Risk» (VaR). В связи с тем, что набор финансовых инструментов, с которыми работал Банк, увеличивался, Банком были разработаны и утверждены соответствующие правила, включающие процедуры расчета лимитов по группам ценных бумаг, объединенных в портфели исходя из специфических характеристик риска, а также правила принудительного закрытия позиций по отдельным видам ценных бумаг.

Показатель VaR статистически основывается на оценке потенциального убытка по текущему портфелю от ожидаемых движений на рынке. Он показывает «максимальную» сумму, которую может потерять Банк, но только на определенном уровне точности. (99%). Существует также условленная статистическая вероятность (1%), на которую действительный убыток может превышать показатель VaR. Модель VaR допускает определенный «период владения», по которому позиции могут быть закрыты (1 день). Она также допускает, что движение рынка, происходящее в течение следующего дня, последует

по тому же пути, что и в прошлые дни. Оценка Банком последних движений основывается на информации последних 365 дней. Банк применяет эти исторические изменения в оценках, ценах, индексах и т.д. непосредственно к текущим позициям – метод, известный как историческое моделирование. Действительные результаты исследуются регулярно для проверки обоснованности предположений и параметров/факторов, использованных в вычислениях VaR.

Использование данного подхода не предотвращает убытков вне этих пределов в случае более значительных рыночных изменений.

Поскольку показатель VaR составляет существенную часть контроля за рыночным риском, его лимиты ежемесячно устанавливаются Финансовым Комитетом. Действительная подверженность риску, совместно с консолидированным банком показателем VaR проверяется ежедневно отделом оценки банковских рисков. Средний ежедневный показатель VaR для Банка составил 17 687 (2013: 13 843).

Качество модели VaR постоянно исследуется путем обратного тестирования результатов VaR для торговых портфелей. Все исключения и необычные выручки, появившиеся в результате обратного тестирования, проверяются.

Финансовые инструменты, чувствительные к рыночному риску, включают в себя государственные ценные бумаги, корпоративные ценные бумаги, иностранные валюты.

Представленная ниже таблица показывает корпоративные облигации торгового портфеля, чувствительные к рыночному риску:

Показатель	на 01.01.2014	на 01.04.2014	на 01.07.2014	на 01.10.2014	на 01.01.2015
Справедливая стоимость портфеля (*)	2 326 675	2 700 798	3 174 887	3 482 216	3 233 796
Возможные потери (**)	20 877	19 854	16 776	15 317	18 800
Возможные потери, в % от справедливой стоимости портфеля	0,90	0,74	0,53	0,44	0,58

(*) Справедливая стоимость портфеля рассчитывалась исходя из ежедневных цен Московской межбанковской валютной биржи без учета накопленного купонного дохода

(**) Для расчета возможных потерь проводился расчет показателя VaR методом исторического моделирования (период исторического моделирования - 100 дней, доверительный интервал – 99%, период удержания – 1 день)

Результаты расчета показателя VaR за период 2007- 2008 годов для иностранных валют говорят о том, что доля возможных потерь по иностранным валютам в общем объеме потерь не превышают 1%. Поэтому величина возможных потерь по иностранным валютам принимается в размере 1% от суммарных возможных потерь по остальным финансовым инструментам, чувствительных к рыночному риску.

Ниже представлена чувствительность Банка к рыночному риску:

Показатель	на 01.01.2014	на 01.04.2014	на 01.07.2014	на 01.10.2014	на 01.01.2015
Собственные средства (*)	3 865 914	3 889 519	3 739 011	3 829 802	3 941 947
Возможные потери (**)	21 086	20 053	16 974	15 470	18 988
Возможные потери, в % от собственных средств	0,55	0,52	0,45	0,40	0,48

(*) Сумма собственных средств (капитала) рассчитана по методике Банка России.

(**) Возможные потери рассчитывались путем суммирования показателей возможных потерь, приведенных в таблицах на соответствующие даты. Данный способ расчета не вполне соответствует принципу портфельного подхода к расчету показателя VaR, поскольку предполагает, что корреляция между факторами риска по отдельным портфелям отсутствует. В связи с этим расчет дает более высокую оценку чувствительности Банка к рыночным факторам риска.

Анализ чувствительности портфеля финансовых инструментов к изменению общего уровня процентных ставок не проводился, поскольку в портфеле Банка отсутствуют финансовые инструменты с плавающими процентными ставками, привязанными к ставке

рефинансирования Банка России, ставке LIBOR, биржевым индексам, или иным общеэкономическим индикаторам. В 2014 и 2013 году Банк осуществлял операции только с долговыми финансовыми инструментами с фиксированными процентными ставками.

Операционный риск

Банк потенциально подвержен операционным рискам, включающим в себя риск потерь в связи с превышением лимитов и полномочий работниками Банка, ошибками в отчетности, недостаточности внутреннего контроля в области учета, риск неопытности персонала, неустойчивость работающих компьютерных систем, несанкционированного доступа к информационным системам Банка, технических нарушений в функционировании систем жизнеобеспечения, связи и т.д.

Для ограничения указанных рисков Банк осуществляет:

- надлежащую формализацию всех банковских процедур и контроль за их выполнением;
- ежедневный анализ действий работников, выявление исправительных записей и ошибок;
- выявление нестандартных ситуаций или отклонений от действующих порядков, правил, процедур;
- предварительное планирование новых продуктов и услуг, предотвращение и анализ операционных ошибок в ходе реализации нововведений;
- подбор персонала и его регулярную переподготовку, анализ текучести кадров и связанных с ней потерь;
- подготовку регулярной отчетности Правлению и Совету директоров Банка по потенциальным и реализовавшимся операционным рискам;
- системный подход к ограничению рисков по всем направлениям деятельности, включая профессиональную деятельность, ее технологическое обеспечение (техническое, информационное, энергетическое), личную безопасность работников Банка - как в ходе обычного функционирования, так и в чрезвычайных обстоятельствах.

Риск информационной безопасности является частью операционного риска. Реализация угрозы ИБ напрямую влияет на операционный риск.

В Банке реализованы и постоянно осуществляются процедуры дублирования потоков электронной информации, имеются необходимые для быстрого восстановления деятельности, резервные энергетические мощности, электронные каналы связи и оборудование. В Банке действует система дистанционного банковского обслуживания, которая отвечает современным требованиям информационной безопасности и позволяет обеспечить корпоративным клиентам Банка безопасный юридически значимый электронный документооборот, в том числе обмен платежной информацией.

Для обеспечения информационной безопасности обрабатываемой информации в Банке, в том числе обеспечение конфиденциальности персональных данных в Банке функционируют:

- системы распределения и ограничения прав доступа к информации и контроль доступа к информационным ресурсам Банка;
- системы защиты от "вредоносного" программного обеспечения;
- системы криптозащиты при приеме/передачи финансовой информации с партнерами Банка;
- системы аудита и раннего оповещения на внешних серверах сети Банка.

Проводится обучение сотрудников основам информационной безопасности и ИТ-навыкам. Ежегодно Банком проводится анализ используемых защитных мер и способы удержания уровня риска информационной безопасности на оптимальном уровне.

Процентный риск банковского портфеля

Стратегия Банка в области управления процентным риском определяется путем выявления оптимального соотношения между активами и пассивами с точки зрения их чувствительности к изменению процентных ставок.

Для измерения процентного риска применяется GAP-анализ. По результатам измерения риска методом GAP-анализ, величина GAP является не существенной. Чем больше величина данного показателя, тем в большей степени кредитная организация подвержена риску потерь от изменения процентных ставок. Показатель GAP может быть как положительный, так и отрицательный, позволяет провести анализ чистого процентного дохода кредитной организации в результате колебания процентных ставок. В рамках данного анализа рассчитывается также величина совокупного (за определенный период) GAP. Совокупный GAP, как правило, рассчитывается в пределах одного года. В мировой практике считается, что уровень процентного риска не угрожает финансовой устойчивости кредитной организации, если относительная величина совокупного GAP (далее - коэффициент разрыва) по состоянию на конец года колеблется в пределах 0,9 - 1,1. Критической рассматривается величина процентного риска, рассчитанная методом дюрации, обуславливающая снижение экономической стоимости Банка более чем на 5% от величины капитала Банка.

По состоянию на 01.01.2015 года, доля взвешенных открытых позиций в капитале Банка составляет 1,04%.

В результате проведения стресс-тестирования, при изменении процентной ставки на 400 б.п. (4%) убытки Банка составят – 22 253,37 тыс. рублей, что составляет 0,557% от капитала Банка на 01 января 2015 года.

5. Сегментация деятельности Банка

Банк не проводит отдельный анализ по бизнес-сегментам, т.к. акции Банка не обращаются на свободном рынке, а также не анализирует географический риск по иногородним структурным подразделениям, т.к. активы, доходы и прибыль операционных офисов, расположенных в Сибирском федеральном округе составляют 14,5%, 4,5% и 1,5% от совокупных активов, доходов и прибыли соответственно, т.е. фактически более 85% операций Банка в 2014 году проводились в г. Новосибирске (Россия). В отдельных статьях, где это уместно, приводятся данные о географической принадлежности сумм по статьям отчета о финансовом положении и отчета о прибылях и убытках.

6. Операции Банка со связанными сторонами

Для целей составления данной финансовой отчетности стороны считаются связанными, если одна из них имеет возможность контролировать другую или оказывать существенное влияние при принятии другой стороной финансовых и операционных решений, как изложено в МСФО 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах». При рассмотрении всех возможных взаимоотношений со связанными сторонами принимается во внимание содержание таких взаимоотношений, а не только их юридическая форма.

Члены Совета Директоров Банка, старший менеджмент Банка, включая Правление, рассматриваются в качестве заинтересованных лиц в силу их возможности влиять на деятельность Банка.

Перечень таких физических лиц, а также компаний, которые рассматриваются руководством в качестве заинтересованных сторон в силу разных причин, по состоянию на 01.01.2015 года представлен в таблице ниже.

№	Название	Основная деятельность
I. Акционеры		
1	Приморская социальная компания (ООО)	Аренда
2	Ratto Holding (Cyprus) Ltd.	Холдинговая компания
3	Яровой Дмитрий Борисович	СКБ Приморья Примсоцбанк (ОАО), Председатель Правления Банка и член Совета Директоров
4	Перцев Вячеслав Михайлович	Банк «Левобережный» (ОАО), член Совета Директоров
5	Робканов Михаил Федорович	Банк «Левобережный» (ОАО), член Совета Директоров
6	Яровой Александр Дмитриевич	СКБ Приморья Примсоцбанк (ОАО), член Совета Директоров; ФСКБ Приморья Примсоцбанк (ОАО) в г. Москве, Заместитель Председателя правления – директор филиала

№	Название	Основная деятельность
II. Компании и лица, аффилированные через ключевые фигуры менеджмента и их доли в акционерном капитале («Прочие» в следующей таблице)		
1	СКБ Приморья Примсоцбанк (ОАО)	Банковская деятельность
2	Форпост-В (ООО)	Инвестиции
3	ПО Рантье	Некоммерческая организация
4	Комплаенс-Брок (ООО)	Аренда

№	Название	Основная деятельность
III. Руководство Банка		
<i>Члены Совета Директоров</i>		
1	Бабичев Сергей Викторович	
2	Бардин Владимир Владимирович*	
3	Доценко Галина Сергеевна	
4	Зозуль Сергей Александрович**	
5	Иващенко Надежда Павловна	
6	Перцев Вячеслав Михайлович	
7	Робканов Михаил Федорович	
8	Шапоренко Владимир Викторович	
9	Яровой Александр Дмитриевич	
10	Яровой Дмитрий Борисович	
<i>Члены Правления</i>		
1	Шапоренко Владимир Викторович	
2	Шатилов Сергей Михайлович	
3	Глушкова Людмила Алексеевна	
4	Зенков Артем Владимирович	
5	Колесникова Светлана Валентиновна	
6	Насонова Анна Алексеевна	
7	Почеснева Нина Викторовна	

* - стороны, утратившие статус заинтересованных в течение года

** - стороны, получившие статус заинтересованных в течение года

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими участниками, руководителями, дочерними и ассоциированными компаниями, компаниями, значительная доля в капитале которых принадлежит участникам Банка, а также с другими связанными сторонами.

Балансовые остатки и операции с акционерами полностью отражаются в данной категории вне зависимости от того, принадлежали ли акционеры к другим категориям заинтересованных сторон.

Сальдо по счетам, доходы и расходы от сделок с заинтересованными сторонами по состоянию на 01.01.2015 года представлены ниже.

	Основные акционеры	Прочие	Руководство Банка	Итого остатки / финансовые результаты по операциям со связанными сторонами
Ностро счета				
На начало года	-	1 455	-	1 455
Размещено в течение года	-	142 701	-	142 701
Погашено в течение года	-	139 485	-	139 485
На конец года	-	4 671	-	4 671
Средства в банках				
На начало года	-	-	-	-
Выдано в течение года	-	-	-	-
Погашено в течение года	-	-	-	-
На конец года	-	-	-	-
Кредиты и авансы клиентам				
На начало года	-	-	157	157
Выдано в течение года	9 062	-	24 876	33 938
Погашено в течение года	-	-	17 917	17 917
На конец года	9 062	-	7 116	16 178
Средства клиентов				
Депозиты на начало года	-	-	56 629	56 629
Привлечено в течение года	-	-	94 322	94 322
Погашено в течение года	-	-	90 594	90 594
Депозиты на конец года	-	-	60 357	60 357
Текущие счета в начале года	-	-	50 512	50 512
Текущие счета в конце года	-	-	6 472	6 472
Субординированные займы				
На начало года	505 000	-	-	505 000
На конец года	505 000	-	-	505 000
Отчет о совокупном доходе				
Процентный доход по межбанковским кредитам	-	-	-	-
Процентные доходы по кредитам, выданным	71	-	198	269
Процентные расходы по депозитам	-	-	9 467	9 467
Процентные расходы по субординированный кредит	55 525	-	-	55 525

Общий размер выплат Генеральному директору и Руководству Банка за 2014 год составил 91 684тыс. рублей (2013 год: 130 089 тыс. рублей). Никаких вознаграждений долгосрочного характера, вознаграждений пенсионного характера, выходных пособий и выплат по владению акциями Банком не производилось.

7. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу

7.1. Структура органов управления Банка

По состоянию на 01.01.2015 года списочная численность персонала составляла 1 640 человека, в том числе основной управленческий персонал – 33 человека. За отчетный год на работу было принято 368 человек, а уволено – 338 человек.

В соответствии с организационной структурой Банка к управленческому персоналу относятся члены Правления, начальники управлений, а также начальники служб (Служба внутреннего контроля, Служба внутреннего аудита и Служба экономической безопасности).

В Банке действует эффективная система оплаты труда, предусматривающая начисления стимулирующего и компенсирующего характера, единовременные поощрительные выплаты, систему мер материального и морального стимулирования. Оценка сотрудников производится как на основе ежемесячных результатов деятельности, так и на основе ежеквартальной оценки выполнения ключевых показателей деятельности.

Внутренними проверками СВА, а также внешними проверками нарушений правил и процедур, предусмотренными внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда, не выявлено.

7.2. Виды выплат управленческому персоналу, их доля в общем объеме вознаграждений

Вознаграждение управленческому персоналу производилось в соответствии с условиями трудовых договоров, подписанных Генеральным директором Банка.

Общая сумма краткосрочных выплат по итогам работы за прошедший год составила 150 686 тыс. рублей, что составляет 19,3% в общем объеме начисленных вознаграждений в 2014 году, в том числе по каждому виду выплат:

- заработная плата – 37 668 тыс. рублей;
- премии – 88 098 тыс. рублей;
- отпускные – 10 522 тыс. рублей;
- командировочные – 10 829 тыс. рублей;
- оплата по листкам нетрудоспособности за счет работодателя – 26 тыс. рублей;
- компенсация за использование личного авто – 66 тыс. рублей;
- оплата за найм жилья – 967 тыс. рублей;
- материальная помощь – 2 510 тыс. рублей.

Вознаграждений после окончания трудовой деятельности, а также выходных пособий за отчетный период работникам из числа управленческого персонала не выплачивалось.

Долгосрочные вознаграждения управленческому персоналу условиями трудовых договоров и внутренними нормативными документами по оплате труда не предусмотрены.

02 февраля 2015 года

Генеральный директор

Главный бухгалтер



В.В. Шапоренко

С.В. Колесникова