



ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК

**Пояснительная информация
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности
АО «БКС Банк»
за 2014 г.**

г. Новосибирск

	Содержание	Стр.
1.	Общая информация о Банке	16
2.	Краткая характеристика деятельности Банка	17
2.1	Характер операций и основных направлений деятельности Банка	17
2.2	Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка	18
2.3	Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли и выплате дивидендов	19
3.	Краткая характеристика основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка	20
3.1	Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий	20
3.2	Характер и величина корректировок, связанных с изменением УП и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в отчетном периоде	21
3.3	Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты (СПОД)	22
3.4	Изменения в УП Банка на следующий отчетный год.	23
3.5	Информация о характере и величине существенных ошибок	23
3.6	Информация о разводненной прибыли на акцию	24
4.	Сопроводительная информация к отчетным публикуемым формам	24
4.1	Информация к статьям Бухгалтерского баланса	24
4.1.1	<i>Денежные средства</i>	24
4.1.2	<i>Средства в кредитных организациях</i>	24
4.1.3	<i>Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	25
4.1.4	<i>Чистая ссудная задолженность</i>	26
4.1.5	<i>Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи</i>	29
4.1.6	<i>Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы</i>	32
4.1.7	<i>Прочие активы</i>	33
4.1.8	<i>Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ</i>	36
4.1.9	<i>Средства кредитных организаций</i>	37
4.1.10	<i>Средства клиентов</i>	37
4.1.11	<i>Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток</i>	39
4.1.12	<i>Прочие обязательства</i>	39
4.1.13	<i>Уставный капитал</i>	41
4.2	Информация к статьям Отчета о финансовых результатах	42
4.2.1	<i>Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по активам</i>	42
4.2.2	<i>Информация о сумме курсовых разниц</i>	43
4.2.3	<i>Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу</i>	43
4.2.4	<i>Информация о вознаграждении работникам</i>	44

<i>4.2.5 Отдельные раскрытия статей</i>	44
4.3 Информация к статьям Отчета об уровне достаточности Капитала	45
4.3.1 Цели, политика и процедуры в области управления капиталом	45
4.3.2 Информация об основном и дополнительном капитале и подходах к оценке достаточности	46
4.3.3 Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к Капиталу	47
4.4 Информация к статьям Отчета о движении денежных средств	47
4.4.1 Информация о существенных остатках ДС и их эквивалентов, имеющихся у Банка, но недоступных для использования	47
4.4.2 Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования ДС	47
4.4.3 Информация о неиспользованных кредитных средствах	47
4.4.4 Информация о денежных потоках, представляющих увеличение операционных возможностей	48
5. Информация о принимаемых Банком рисках	49
5.1 Информация о процедурах оценки и управления рисками	49
5.2 Рыночный риск	50
5.3 Кредитный риск	55
5.4 Операционный риск	60
6. Информация об операциях со связанными с Банком лицами	63
7. Информация о выплатах основному управленческому персоналу	64

1.Общая информация о Банке

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «БКС – Инвестиционный Банк», краткое наименование: АО «БКС Банк»¹ (далее – Банк), рекламное и маркетинговое наименование «БКС Премьер». Банк использует данное наименование для коммерческого обозначения в качестве идентификации предоставляемых услуг.

Банк осуществляет свою деятельность с 1989 г., на основании действующего законодательства и выданных лицензий:

- ✓ Генеральная лицензия на осуществление банковских операций № 101, выданная Центральным банком Российской Федерации 15.12.2014 г.;
- ✓ Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 101, выданная Центральным банком Российской Федерации 15.12.2014 г.;
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 14 октября 2010 года № 154-13349-100000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия, предоставляет право на осуществление брокерской деятельности;
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 14 октября 2010 года № 154-13351-010000, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия, предоставляет право на осуществление дилерской деятельности;
- ✓ Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг от 27 июня 2014 года № 154-13878-000100, выданная Федеральной службой по финансовым рынкам, без ограничения срока действия, предоставляет право на осуществление депозитарной деятельности.

Юридический адрес Банка: Головной офис Банка зарегистрирован и находится по следующему адресу: 630099, г. Новосибирск, ул. Советская,18, единственный филиал Банка зарегистрирован по адресу: 129110, г. Москва, Проспект Мира, д.69, стр.1.

Отчетный период и единицы измерения годовой отчетности: Данный годовой отчет содержит информацию о финансовой деятельности Банка за 2014 отчетный год и включает показатели всех подразделений Банка. Годовая отчетность составлена с учетом событий после отчетной даты (СПОД), в валюте Российской Федерации, единицы измерения годовой отчетности - тыс. руб., при этом активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Дополнительная информация: Банк является участником системы страхования вкладов (Свидетельство о включении в Реестр банков-участников системы страхования вкладов № 583 от 03.02.2005 г.).

Банк не является участником банковской группы или холдинга и не возглавляет банковскую (консолидированную) группу.

Банк имеет рейтинг кредитоспособности НРА по национальной шкале на уровне «А» высокая кредитоспособность, второй уровень. Согласно рейтингам ведущих региональных банков Сибири по итогам 2014 г. Банк занимает 4 место по размеру работающих активов, 6 место по сумме средств населения, 2 место по объемам средств предприятий и организаций и 2 место по эффективности (рентабельности) деятельности из 35 банков СФО.

Данная Годовая отчетность будет утверждена на Годовом общем собрании акционеров в мае 2015 года.

Годовая отчетность считается раскрытой, если она размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее - сайт Банка) по адресу <http://www.bcs-bank.com/> в регламентированные нормативными актами сроки.

2. Краткая характеристика деятельности Банка

¹ В фирменном полном и кратком наименовании изменено с 30.12.2014: Открытое акционерное общество(ОАО) на Акционерное общество (АО) согласно новой редакции ГК РФ.

2.1 Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Банк осуществляет свою деятельность в Сибирском федеральном округе и относится к банковской системе Новосибирской области. Головной офис Банка и 1 операционный офис находятся непосредственно в г. Новосибирске. Также 8 ККО в Сибири и на Дальнем Востоке страны относятся к Головному офису Банка и их операции отражаются на его балансе. Остальные 38 ККО расположены в европейской части России и приписаны к Московскому филиалу Банка и осуществляют операции в европейском регионе России и на территории Московского ГТУ Банка России (Отделение №3).

Основными направлениями деятельности Банка, которые позволяют ему позиционировать себя как Банк с универсальными возможностями, с широким региональным присутствием в городах дислокации финансовой группы, принадлежащей акционеру, являются:

- операции по купле/ продаже ценных бумаг;
- операции с инвалютой;
- операции РЕПО (сделки покупки (продажи) ценных бумаг с обязательством обратной продажи (покупки);
 - кредитование физических лиц и юридических лиц;
 - межбанковское кредитование;
 - привлечение средств физических и юридических лиц во вклады и депозиты;
 - расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц;
 - обслуживание текущих счетов клиентов по договорам комплексного банковского обслуживания (ДКБО), в т.ч. обслуживание пластиковых карт (ПК);
 - сейфовое обслуживание;
 - и другие услуги.

В своих офисах и филиале Банк предлагает клиентам физическим и юридическим лицам следующие продукты и услуги: Пакеты услуг (ПУ), аренду индивидуальных банковских сейфов, услуги расчетно-кассового обслуживания (РКО), широкую линейку депозитов для физических и юридических лиц, структурные продукты, кредитные продукты, услуги системы дистанционного обслуживания «БКС - Интернет-банк» и Интернет портала по управлению финансами «БКС - онлайн», выпуск пластиковых карт на базе собственного процессингового центра, а также операции по купле/продаже ценных бумаг, иностранной валюты, операции с производными финансовыми инструментами, переводы в рублях и иностранной валюте, обслуживание экспортно-импортных контрактов и иные операции в рублях и иностранной валюте, предусмотренные лицензиями, полученными Банком. В 2014 г действовали следующие продукты для юридических лиц:

- ✓ 5 видов пакетов услуг (ПУ) по РКО;
- ✓ Овердрафт к текущему счету;
- ✓ Кредитование на пополнение оборотного капитала;
- ✓ Целевое кредитование;
- ✓ Внутридневной кредит для совершения операций на РЦБ;
- ✓ Возобновляемые и невозобновляемые кредитные линии;
- ✓ Предоставление гарантий.

Для физических лиц применялись следующие продукты:

- ✓ ПУ для РКО;
- ✓ Кредиты «Выгодное предложение», «Персональное предложение», «Рефинансирование», «Кредит под залог недвижимости»;
- ✓ ПК с льготным периодом кредитования.

2.2 Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности Банка

В 2014 г. Банк продолжил развитие своего бизнеса в рамках стратегии, определенной акционером Банка, выполняя основные задачи - повышение конкурентоспособности продуктов и услуг, внедрение новых технологий банковского обслуживания на единых стандартах Группы компаний акционера.

Таблица № 1 (тыс.руб.)

Основные показатели	На 01.01.2015 г.	На 01.01.2014г.	Изменение (в %%)
Активы (чистые)	27 729 458	22 258 546	24,6
Собственные средства (капитал)	2 359 088	2 276 603	3,6
Чистая ссудная задолженность	11 919 130	3 909 240	204,9
Чистые вложения в ценные бумаги	9 112 021	12 833 289	(29,0)
Остатки средств на расчетных и текущих счетах юридических лиц	13 062 363	9 279 262	40,8
Остатки средств на текущих счетах физических лиц	3 659 292	1 447 186	152,9
Вклады населения	1 448 834	591 317	145,0
Депозиты юридических лиц	506 381	562 176	(9,9)
Чистый финансовый результат (прибыль после налогообложения)	296 760	143 285	107,1
Рентабельность активов	1,1%	0,6%	83,3
Рентабельность капитала	12,6%	6,5%	93,8

Операциями, оказавшими наибольшее влияние на изменение финансового результата Банка в отчетном году стали:

- ✓ - операции с иностранной валютой с учетом результатов переоценки - 83,1% всех доходов и 72,9% всех расходов;
- ✓ - операции с ценными бумагами (включая операции прямого и обратного РЕПО) с учетом результатов переоценки – 3,7% всех доходов и расходов;
- ✓ - доходы от кредитования физических лиц возросли в 8,6 раз и составили 25,9 всех процентных доходов (в прошлом году -6,6%);
- ✓ - расходы по привлечению вкладов и депозитов, а также плата за процентные остатки на расчетных счетах составила 52,7% всех процентных расходов (ранее- 42,7%).

Основными факторами, повлиявшими в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка, были, в основном, изменения внешней среды: волатильность рынка ценных бумаг и недвижимости, колебания курсов валют, стагнация розничных рынков, введенные ограничения Банка России по процентным ставкам, сокращение доходов населения и временно свободных средств клиентов и прочие аналогичные факторы.

Реакция Банка на эти изменения и воздействия в отчетном году была следующей:

- ✓ проводилась диверсификации вложений в ценные бумаги путем наращивания объемов вложений в надежные ОФЗ, а также бумаги субъектов РФ и облигации высокотехнологичных компаний РФ;
- ✓ в целях расширения линейки кредитных продуктов, а также для увеличения процентных доходов и маржи были приобретены розничные портфели других банков через операции уступки прав требования;
- ✓ проводилось сокращение непрофильных затрат (временно не используемых в основной деятельности основных средств);
- ✓ осуществлялось закрытие нерентабельных офисов, а также корректировка программ развития;
- ✓ производилось ужесточение риск-политики розничного кредитования Банка вследствие негативного влияния макроэкономических факторов на платежеспособность населения, падения реальных доходов домохозяйств и роста инфляционных ожиданий;
- ✓ осуществлялось продолжение политики Банка в отношении дивидендов, основанной на следующих принципах: решением ГОСА дивиденды не назначались и не выплачивались, средства после уплаты налога на прибыль и распределения в резервный фонд, оставались в распоряжении Банка и использовались для целей его развития, в т.ч. для увеличения собственных средств (капитала) (см. п.2.3).

Несмотря на спад розничных рынков и неопределенности валютных курсов и процентных ставок к концу 2014 года Банк сумел сохранить и увеличить клиентскую базу, что отражают наиболее существенные события отчетного года, повлиявшие на его финансовую устойчивость и финансовые результаты :

- ✓ Продолжился рост розничного кредитования, увеличение числа заемщиков - физических лиц составило 12% (с 1 027 до 1 152 заемщиков).
- ✓ Собственный кредитный портфель розницы уменьшился на 13% до 346 159 тыс.руб., однако с учетом приобретенных по договорам цессии портфелей потребительских кредитов общий объем кредитов физическим лицам вырос до 2 469 485 тыс.руб.;
- ✓ В 2014 г. продолжилось расширение пластикового бизнеса Банка, в частности: число выданных ПК выросло на 14%, по сравнению с 2013 г.;
- ✓ За 2014 г. произошло значительное увеличение остатков на текущих счетах физических лиц (включая остатки на счетах ПК) - рост на 153%, доля остатков на срочных и текущих счетах физических лиц составила 20,3% всех обязательств.

2.3 Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли и выплате дивидендов

Решения по распределению прибыли отчетного 2014 г. на дату составления отчетности не приняты. Порядок распределения чистой прибыли Банка и выплата дивидендов по акциям Банка по итогам 2014 г. будет определен решением Общего собрания акционеров, которое будет проведено в сроки, установленные ФЗ «Об акционерных обществах».

Чистая прибыль, полученная по результатам деятельности Банка за прошлый 2013 отчетный год в сумме 143 285 тыс. руб. после проведения Годового общего собрания акционеров (ГОСА) в июне 2014 г., была распределена в Резервный фонд в сумме 7 164,2 тыс. руб., оставшаяся сумма - 136 120,5 тыс. руб. была оставлена на цели развития Банка и направлена на счета нераспределенной прибыли. Дивиденды основному акционеру Банка за 2013 г. по решению ГОСА в отчетном году не выплачивались.

3. Краткая характеристика основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики Банка

3.1 Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

В отчетном периоде бухгалтерский учет в Банке осуществлялся в соответствии с Положением ЦБР от 16.07.2012 г. № 385-П «О Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Правила) и Учетной политикой Банка (далее – УП). На 2014 год Советом Директоров Банка утверждены две редакции УП от 24.12.2013г. и 12.08.2014г.

С целью достижения качественных характеристик финансовой отчетности, Банк осуществляет бухгалтерский учет в соответствии со следующими принципами: существенность, со-поставимость, полнота, осторожность, правдивое представление, преобладание сущности над формой, нейтральность.

Основные положения УП Банка в части оценки и учета существенных операций приведены далее:

Основные средства. УП Банка в отношении порядка учета основных средств строится в соответствии с Приложением 9 к Правилам. Основные средства учитываются на соответствующих счетах бухгалтерского учета по первоначальной стоимости, т.е. по фактическим затратам Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление) и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. Стоимостной лимит, выше которого объект относился к основным средствам, установлен - 40 тыс. руб., при сроке службы более года. Основные средства в отчетном году не переоценивались. В УП Банка определено, что НДС, уплаченный при приобретении или строительстве, *не включается* в стоимость основных средств.

Непрофильные активы. Банк учитывает обособленно от остальных основных средств. В случае, когда единица учета основного средства используется одновременно как основное средство и как непрофильный актив, Банк классифицирует единицу учета как непрофильный актив, если менее 20% ее используется в процессе производства или в административных целях. Данный актив оценивается по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения по текущей стоимости. Помимо убытка от обесценения Банк создает резерв с целью выполнения требований п.2.7 Положения №283-П Банка России.

Материальные запасы. УП Банка в отношении порядка учета материальных запасов строится в соответствии с Приложением 9 к Правилам. Предметы стоимостью ниже 40 тыс. рублей и независимо от срока службы учитываются в составе материальных запасов и принимаются к учету по фактической стоимости приобретения и доведением их до состояния, пригодного для использования в производственных целях. Фактическая стоимость материальных запасов *не включает НДС*, уплаченный при приобретении.

Амортизация основных средств. Метод начисления амортизации – линейный. Сумма амортизации начисляется ежемесячно в соответствии с нормой амортизации, определенной для данного объекта исходя из его срока полезного использования. При определении срока полезного использования применяется классификация основных средств, включаемых в амортизационные группы в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 01.01.2002 г. № 1.

Нематериальные активы учитываются по первоначальной стоимости и не амортизируются. Нематериальные активы ежегодно тестируются на предмет наличия обесценения.

Вложения (инвестиции) в ценные бумаги. Ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, принимаются к учету по стоимости приобретения и впоследствии переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости с отнесением переоценки на прибыль или убыток отчетного периода. Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по стоимости приобретения и впоследствии переоцениваются по справедливой стоимости с отнесением результата переоценки на капитал. В случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, не переоцениваются. В этом случае создаются резервы на возможные потери. Ценные бумаги, удерживаемые до погашения, учитываются по стоимости приобретения. Данная категория бумаг не переоценивается, под нее создается резерв на возможные потери.

Операции РЕПО. Банк относит к сделкам РЕПО сделки купли-продажи ценных бумаг с обязательством обратной продажи (выкупа), по которым в результате перехода прав собственности на ценные бумаги у покупателя не выполнены критерии признания ценных бумаг, а у первоначального продавца не выполнены критерии прекращения признания ценных бумаг.

Банк не прекращает признание ценных бумаг, переданных по сделкам РЕПО, учет таких ценных бумаг ведет обособленно от других вложений в ценные бумаги. При этом Банк учитывает обязательства по возврату денежных средств как прочие привлеченные средства.

Банк не осуществляет первоначальное признание ценных бумаг, полученных по сделкам РЕПО, учет обязательства возвратить такие ценные бумаги Банк ведет на внебалансовых счетах. При этом Банк учитывает требования по возврату денежных средств как прочие размещенные средства. Банк оценивает обязательства возвратить ценные бумаги, полученные без первоначального признания, по справедливой стоимости.

Банк определяет сумму процентных доходов и расходов по сделке РЕПО как разницу между стоимостью ценных бумаг по первой части и стоимостью ценных бумаг по второй части.

Производные финансовые инструменты (далее - *ПФИ*), признаются в учете и в последующем оцениваются по справедливой стоимости финансового актива или финансового обязательства. Если ПФИ предусматривает поставку базисного актива, Банк учитывает его за балансом на счетах главы Г с даты заключения договора и до первой даты расчетов требования и обязательства по поставке базисного актива в оценке для соответствующего базисного актива.

Справедливую стоимость ПФИ, предусматривающего поставку базисного актива, Банк относит на увеличение балансовой стоимости (или на финансовый результат выбытия) соответствующего базисного актива при прекращении признания ПФИ.

Дебиторская и кредиторская задолженность, возникающая в валюте РФ, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте – в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет с последующей переоценкой. Дебиторская и кредиторская задолженность по хозяйственным операциям, выраженная в иностранной валюте, принимается к учету в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату возникновения и впоследствии не переоценивается.

Выпущенные банком ценные бумаги (векселя) учитываются по номинальной стоимости по срокам обращения и/или погашения. Аналитический учет в разрезе каждого векселя осуществляется в зависимости от сроков погашения.

Операции с иностранной валютой - аналитический учет операций в иностранной валюте ведется в двойной оценке (в иностранной валюте и в рублевом эквиваленте по официальному курсу Банка России).

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль производятся ежеквартально с ежемесячной уплатой авансовых взносов.

Определение результатов финансовой деятельности производится ежегодно.

На *внебалансовых счетах* учет ценных бумаг, принятых на хранение по договорам, ведется по номинальной стоимости, а ценные бумаги и векселя, полученные Банком в качестве обеспечения предоставленных кредитов и размещенных средств, учитываются по текущей (справедливой) стоимости.

Ценные бумаги на счетах *ДЕПО* учитываются в штуках в разрезе лицевых счетов.

3.2 Характер и величина корректировок, связанных с изменением УП и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в отчетном периоде

Первая редакция Учетной политики Банка на 2014 год была утверждена Протоколом Совета директоров б/н от 24.12.2013г., дата введения в действие 01.01.14г.

Основные изменения от предыдущей версии состояли в следующем:

- ✓ Добавлен порядок хранения документов в электронном виде.
- ✓ Изменен порядок признания расходов по НДС уплаченному.

Вторая редакция Учетной политика Банка на 2014 год была утверждена Протоколом Совета директоров б/н от 12.08.2014г.

- ✓ В пункт 3.7 «Исключения из принципов» добавлено исключение, касающееся отражения суммы неиспользованного лимита по полученным межбанковским средствам в виде «овердрафт» и «под лимит задолженности» по генеральному кредитному договору с Банком России.
- ✓ В пункт 10.9 «Последующая оценка вложений в ценные бумаги» внесены уточняющие правки в части оценки Банком балансовой стоимости ценных бумаг.
- ✓ В пункте 32.4 должность «Генеральный директор» заменена на «Председатель Правления»

Данные изменения в УП не повлияли на величину корректировок и расчетных оценок, а также сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка в отчетном периоде.

3.3 Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты (СПОД)

В соответствии с требованиями Правил и УП Банка событиями после отчетной даты (СПОД) проводились операции, оказывающие существенное влияние на изменение финансового результата деятельности Банка, а также операционные и хозяйствственные операции Банка, относящиеся к декабрю 2014 г.

СПОДы были отражены в бухгалтерском учете в период с начала года по 16.02.2015г.

В соответствии с критериями, к СПОД, существенно влияющими на финансовый результат деятельности и Капитал, Банк отнес следующие события:

- ✓ Перенос остатков «Финансового результата текущего года», отраженных на счетах 706 на счета «Финансового результата прошлого года» счет 707 и со счета 70611 «Налог на прибыль текущего года» на счет 70711 «Налог на прибыль прошлого года»;
- ✓ Корректировка (увеличение) процентных доходов по кредитам физических лиц на 141 тыс. руб. и по денежным средствам на счетах в кредитных организациях на 1 тыс. руб.;
- ✓ Корректировка (уменьшение) процентных расходов по вкладам на 558 тыс.руб. ;
- ✓ Переоценка (положительная) ценных бумаг в размере 1 тыс. руб.;
- ✓ Корректировка (уменьшение) доходов от открытия и ведения банковских счетов на сумму 255 тыс. руб.;
- ✓ Корректировка (увеличение) доходов от оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам на 36 тыс. руб. и расходов по комиссиям в общей сумме 11 688 тыс.руб.;
- ✓ Корректировка (увеличение) эксплуатационных расходов в общей сумме 6 972 тыс. руб.;
- ✓ Корректировка (увеличение) организационных и управленческих расходов в общей сумме 15 025 тыс. руб.;
- ✓ Корректировка (увеличение) доходов прошлых лет, выявленных в отчетном году в общей сумме 77 тыс. руб. и аналогичных расходов в сумме 21 тыс.руб.;
- ✓ Корректировка (увеличение) прочих операционных расходов на 89 тыс. руб. и прочих расходов по хозяйственным операциям на 40 тыс.руб.;
- ✓ Корректировка (увеличение) налога на прибыль в размере 3 988 тыс. руб.;
- ✓ Закрытие финансового результата со счетов 707 «Финансовый результат текущего года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года».

Обороты СПОД проведены Банком в январе - феврале 2015г. по следующим балансовым счетам 10609,10610,45915,47411, 47422, 47423, 47427, 60301, 60302,60308, 60309, 60310, 60311, 60312, 60313, 60322,61701,61702,61703, 706, 707, 708.

Таблица №2 (тыс. руб.)

	2014	2013	Изменение (в %)
Прибыль до налогообложения до	369 285	279 951	31,9

СПОД			
Налог на прибыль до СПОД	35 261	36 183	(2,5)
Прибыль после налогообложения до СПОД	334 024	243 768	37,0
Прибыль до налогообложения после СПОД	336 009	185 688	80,9
Налог на прибыль после СПОД	39 249	42 403	(7,4)
Чистая прибыль после СПОД	296 760	143 285	107,1

В период составления годового отчета не произошло некорректирующих событий качественного характера, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, в которых Банк ведет свою деятельность.

3.4 Изменения в УП Банка на следующий отчетный год

Учетная политика Банка на 2015 год утверждена Протоколом Совета директоров от 30.12.2014г., дата введения в действие с 01.01.2015г.

Основные изменения от предыдущей версии:

- ✓ Изменено наименование Банка с ОАО «БКС Банк» на АО «БКС Банк».
- ✓ Из пункта 3.7. «Исключение из принципов» убран п.п. 3.7.(I) в связи с публикацией Письма Банка России от 22.12.2014 № 215-Т «О Методических рекомендациях «О бухгалтерском учете договоров репо».
- ✓ В пункт 12. «Основные средства и материальные запасы» п.п. 12.2 внесены уточнения по дате отнесения на расходы Банка НДС по материалам.
- ✓ В п.п. 20.4 «Налог на прибыль» изменена периодичность приведения в соответствие суммы начисленных расходов с налоговой декларацией по налогу на прибыль.
- ✓ В пункт 20. «Налоги» добавлен п.п. 20.5 «Отложенный налог».
- ✓ В пункт 29. «Архивация и хранение документов» Распоряжения на отражение в бухгалтерском учете начисленных процентов по привлеченным и размещенным денежным средствам добавлены в список документов, которые Банк хранит в электронном виде.
- ✓ Наименование пункта 32. «Внутрибанковский контроль» изменено на «Внутренний контроль». Содержание пункта изменено:
 - дополнено принципами и направлениями организации последующего контроля;
 - внутренние положения Банка, регулирующие внутренний контроль, дополнены положением «О Департаменте комплаенс–контроля и операционных рисков»;
 - исключена информация о порядке проведения последующего контроля, т.к. он закреплен внутренними регламентирующими документами Банка;
 - исключены задачи Управления внутреннего аудита, т.к. они регламентированы Положением Банка России «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» от 16.12.2003 №242-П.

Данные изменения в УП не повлияют на величину корректировок и расчетных оценок, а также сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.

3.5 Информация о характере и величине существенных ошибок

В период составления Годовой отчетности не было выявлено существенных ошибок, влияющих на финансовый результат отчетного года и года ему предшествующего, поэтому пересмотр Годовой отчетности или замены отчетных форм не осуществлялась.

3.6 Информация о разводненной прибыли на акцию

Банком не производится определение величины разводненной прибыли (убытка) на акцию, т.к. это применимо только к акционерным обществам, у которых есть конвертируемые ценные бумаги и договора купли/продажи акций.

4.Сопроводительная информация к отчетным публикуемым формам

4.1 Информация к статьям Бухгалтерского баланса

4.1.1 Денежные средства²

Таблица № 3 (тыс. руб./%)

Денежные средства и средства в Цб РФ	2014	Структура
Наличные средства в кассе	2 001 992	56.6%
Наличные средства в банкоматах	114 539	3.2%
Средства в пути	67 300	1.9%
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	686 697	19.4%
Обязательные резервы	667 719	18.9%
Итого денежных средств и средств в Цб РФ	3 538 247	100%

В составе денежных средств и их эквивалентов находятся обязательные резервы на счетах в Центральном банке РФ в сумме 667 719 т.р., которые представляют собой средства, не предназначенные для финансирования текущих операций Банка, т.к. имеются ограничения по их использованию.

Ниже приводится состав и структура статей Денежные средства и Средства в ЦБ РФ за прошлый отчетный год:

Таблица № 3.1 (тыс. руб./%)

Денежные средства и средства в Цб РФ	2013	Структура
Наличные средства в кассе	826 556	62,9
Наличные средства в банкоматах	100 314	7,6
Средства в пути	0	-
Остатки по счетам в Банке России (кроме обязательных резервов)	259 942	19,8
Средства на счетах участников РЦ ОРЦБ		
Обязательные резервы	126 152	9,6
Итого денежных средств и средств в Цб РФ	1 312 964	100%

4.1.2 Средства в кредитных организациях

Таблица № 4 (тыс. руб./%)

Средства в кредитных организациях	2014	Структура
Корреспондентские счета в банках - нерезидентах	1 933 900	80.3%
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	411 883	17.1%
Средства в клиринговых организациях	72 312	3.0%
Средства на торговых банковских счетах	29 886	1.2%
Резерв под обесценение средств в других банках	(38 336)	(1.6%)
Итого средства в кредитных организациях	2 409 645	100

Аналогичные данные на отчетную дату прошлого года:

Таблица № 4.1 (тыс. руб./%)

² Здесь объединены статьи публикуемого баланса 1.Денежные средства и 2.Средства кредитных организаций в ЦБ РФ

Средства в кредитных организациях	2013	Структура
Корреспондентские счета в банках - нерезIDENTах	3 549 437	91,4
Корреспондентские счета в банках Российской Федерации	256 325	6,6
Средства на торговых банковских счетах	60 223	1,5
Средства в клиринговых организациях	43 563	1,1
Резерв под обесценение средств в других банках	(26 658)	(0,6)
Итого средства в кредитных организациях	3 882 890	100

4.1.3 Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Таблица № 5 (тыс. руб./%)

Финансовые активы по справедливой стоимости	2014	Структура
Долевые ценные бумаги банков	1 780	100,0
Производные финансовые инструменты (ПФИ)	-	0,0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 780	100

Долевые ценные бумаги банков представлены обыкновенными акциями Сбербанка, номинированными в российских рублях.

Далее раскрываются данные по этой статье за прошлый отчетный год:

Таблица № 5.1 (тыс. руб./%)

Финансовые активы по справедливой стоимости	2013	Структура
Долевые ценные бумаги прочих резидентов	340 444	99,0
Долевые ценные бумаги банков	3 335	1,0
Производные финансовые инструменты (ПФИ)	62	0,0
Итого финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	343 841	100

ПФИ состояли из внебиржевых опционов в разрезе следующих базисных активов, данные за прошлый отчетный год:

Таблица № 6 (тыс. руб./%)

ПФИ	2013	Структура
Опционы на индекс РТС	39	62,9
Опционы на курс золота	20	32,2
Опционы на значение фьючерса на нефть	3	4,9
Итого ПФИ, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	62	100

Методы оценки данных активов по справедливой стоимости раскрываются далее в разделе 5.2 Рыночный риск.

4.1.4 Чистая ссудная задолженность

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов ссуд:

Таблица №7 (тыс. руб./%)

Чистая ссудная задолженность	2014	Структура
Прочие размещенные средства ³	5 171 986	43,4
Обратное РЕПО с коммерческими банками	3 106 276	26,1
Цессия	2 123 326	17,8
Ссуды юридическим лицам	1 048 472	8,8
Ссуды физическим лицам	346 159	2,9
Обратное РЕПО с юридическими лицами	270 000	2,3
Резервы на возможные потери по ссудам (РВПС)	(147 089)	(1,3)
Итого чистая ссудная задолженность	11 919 130	100

Ниже представлена аналогичная информация по чистой ссудной задолженности 2013 года:

Таблица №7.1 (тыс. руб./%)

Чистая ссудная задолженность	2013	Структура
Обратное РЕПО с коммерческими банками	1 920 701	49,1
Обратное РЕПО с Банком России	521 920	13,4
Межбанковские кредиты	430 000	11,0
Ссуды физическим лицам	394 963	10,1
Обратное РЕПО с юридическими лицами	349 017	8,9
Прочие размещенные средства	273 613	7,0
Ссуды юридическим лицам	63 110	1,6
Резервы на возможные потери по ссудам (РВПС)	(44 084)	(1,1)
Итого чистая ссудная задолженность	3 909 240	100

Далее приведен анализ по ссудам физических лиц отчетного года в разрезе целевого использования:

Таблица №8 (тыс. руб./%)

Ссуды физическим лицам	2014	Структура
Прочие ссуды, сгруппированные в ПОС ⁴	157 740	55,4
Потребительские ссуды, сгруппированные в ПОС	62 839	22,1
Ипотечные ссуды	60 000	21,1
Потребительские ссуды (индивидуальные)	56 914	20,0
Овердрафты	8 666	3,0
Итого ссуды физическим лицам до вычета РВПС	346 159	
Резервы на возможные потери по ссудам физических лиц	(61 664)	(21,6)
Итого ссуды физическим лицам	284 495	100

Кроме того, в 2014 г. Банком были приобретены портфели цессии, состоящие из потребительских беззалоговых кредитов физическим лицам на сумму 2 123 326 тыс.руб. сгруппированные в ПОС. Сумма созданных резервов по данному портфелю составила 76 285 тыс.руб.

Аналогичная информация предыдущего года:

Таблица №8.1 (тыс. руб./%)

³ По статье Прочие размещенные средства учтены расчеты с валютными и фондовыми биржами

⁴ ПОС-портфели однородных ссуд

Ссуды физическим лицам	2013	Структура
Потребительские ссуды, сгруппированные в ПОС	248 427	68,4
Ипотечные ссуды	122 970	33,9
Потребительские ссуды (индивидуальные)	22 381	6,1
Овердрафты	1 185	0,3
Итого ссуды физическим лицам до вычета РВПС	394 963	
Резервы на возможные потери по ссудам физических лиц	(31 881)	(8,7)
Итого ссуды физическим лицам	363 082	100

Виды экономической деятельности заемщиков:

Таблица №9(тыс. руб./%)

Чистая ссудная задолженность	2014	Структура	2013	Структура
Финансовая деятельность	5 441 986	45,7	622 630	15,9
Банковская деятельность	3 106 276	26,1	2 872 621	73,5
Ссуды физическим лицам	2 469 485	20,7	394 963	10,1
Торговля	937 822	7,9	63 110	1,6
Прочие виды деятельности	110 650	0,9	-	-
Резервы на возможные потери по ссудам	(147 089)	(1,3)	(44 084)	(1,1)
Итого чистая ссудная задолженность	11 919 130	100	3 909 240	100

Анализ ссуд и приравненной к ссудной задолженность по срокам, оставшимся до погашения с учетом РВПС в 2014:

Таблица №10 (тыс. руб.)

Наименование	До 10 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	Свыше 1 года	Про-срочено	Итого ссуды
РЕПО с коммерческими банками	3 106 276						3 106 276
РЕПО с юридическими лицами	270 000						270 000
Уступка прав требования (цессия)	12 686	0	483	26 408	2 002 288	5 176	2 047 041
Ссуды юридическим лицам	0	213 052	296 009	0	530 271	0	1 039 332
Ссуды физическим лицам	8 139	75 288	3 079	22 515	173 934	1 540	284 495
Прочие размещенные средства	5 171 986						5 171 986
Итого ссудная и приравненная задолженность по срокам	8 569 087	288 340	299 571	48 923	2 706 493	6 716	11 919 130

Аналогичный анализ по данным за прошлый отчетный год (с учетом вычета РВПС):

Таблица №10.1 (тыс. руб.)

Наименование	До 10	До 90	До 180	До 1 года	Свыше 1	Про-	Итого ссуды
--------------	-------	-------	--------	-----------	---------	------	-------------

	дней	дней	дней		года	срочено	
РЕПО с коммерческими банками	1 920 701						1 920 701
РЕПО с Банком России	521 920						521 920
РЕПО с юридическими лицами	336 814						336 814
МБК			430 000				430 000
Ссуды юридическим лицам					63 110		63 110
Ссуды физическим лицам	305	1 049	3 000	122 261	236 467		363 082
Прочие размещенные средства	273 613						273 613
Итого по срокам	3 053 353	1 049	433 000	122 261	299 577		3 909 240

Далее представлена ссудная и приравненная к ссудной задолженность в разрезе регионов РФ:

Таблица № 11(тыс. руб.)

Наименование	Москва и МО	Новосибирск	Европейская часть РФ	Сибирь и Дальний Восток	Итого
РЕПО с коммерческими банками	3 106 276				3 106 276
РЕПО с юридическими лицами		270 000			270 000
Цессия			2 047 041	-	2 047 041
Ссуды юридическим лицам	408 671	25 000	605 661	-	1 039 332
Ссуды физическим лицам	113 304	49 728	86 080	35 383	284 495
Прочие размещенные средства	5 171 986				5 171 986
Итого по регионам	8 800 237	344 728	2 738 782	35 383	11 919 130
Структура вложений	73,8	2,9	23,0	0,3	100%

Ниже представлена ссудная и приравненная к ссудной задолженность в разрезе регионов РФ за прошлый отчетный период:

Таблица № 11.1(тыс. руб.)

Наименование	Москва и МО	Новосибирск	Европейская часть РФ	Сибирь и Дальний Восток	Итого
РЕПО с коммерческими банками	1 920 701				1 920 701
РЕПО с Банком России	521 920				521 920
РЕПО с юридическими лицами	162 124	174 690			336 814
МБК	430 000				430 000
Ссуды юридическим лицам			63 110		63 110
Ссуды физическим лицам	194 977	60 828	75 235	32 042	363 082
Прочие размещенные средства	273 613				273 613
Итого по регионам	3 503 335	235 518	138 345	32 042	3 909 240
Структура вложений	89,6	6,0	3,5	0,9	100%

Расшифровка начисленных процентов по ссудам и приравненной к ссудной задолженности:

Таблица №12 (тыс. руб./%)

Ссудная задолженность	2014	Проценты начисленные⁵
РЕПО с коммерческими банками	3 106 276	1 224
Ссуды физическим лицам	2 331 536	45 598
в т.ч. просроченные проценты		12 230
РЕПО с юридическими лицами	270 000	163
Корр.счета коммерческих банков	12 909	1
Итого чистая ссудная и приравненная к ссудной задолженность, имеющая начисленные проценты на отчетную дату	5 720 721	46 986

Таблица №12.1 (тыс. руб./%)

Ссудная задолженность	2013	Проценты начисленные
РЕПО с коммерческими банками	1 920 701	450
Межбанковские кредиты	430 000	136
Ссуды физическим лицам	394 963	4 290
РЕПО с юридическими лицами	349 017	208
Итого чистая ссудная и приравненная к ссудной задолженность, имеющая начисленные проценты на отчетную дату	3 094 681	5 084

Обеспечение по ссудам и приравненной к ссудной задолженности раскрывается далее в разделе 5.3 Кредитный риск.

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

Данная статья баланса в сумме 9 110 241 т.р. состоит из ценных бумаг, предназначенных для продажи на сумму 6 444 529 т.р. и ценных бумаг, переданных без прекращения признания на сумму 2 665 712 т.р. Далее представлен портфель в разрезе видов ценных бумаг, процентных ставок и сроков погашения:

Таблица №13 (тыс. руб./%/%годовых/лет)

Финансовые активы для продажи	2014	Структура	Процентные ставки	Сроки до погашения
Еврооблигации банков РФ	2 542 743	39,5	6,6	От 9 мес. до 3
Еврооблигации компаний РФ	1 687 069	26,2	6,8	От 9 мес. до 2
Облигации федерального займа (ОФЗ)	999 899	15,5	7,4	От 1 до 3
Облигации банков РФ	684 515	10,6	9,4	От 3 мес. до 9
Облигации компаний РФ	315 711	4,9	9,9	От 3 до 7
Облигации банков иностранных государств	127 606	2,0	7,9	До 5
Облигации субъектов РФ	86 986	1,3	7,9	От 3 до 4
Прочие ценные бумаги	10	0,0	0	Без срока
Резерв под обесценение финансовых активов	(10)			
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6 444 529		100%	

К прочим ценным бумагам Банк относит не котируемые акции ЗАО «Сибирская Межбанковская Валютная биржа» (СМВБ), изменение первоначальной стоимости которых отражается

⁵ Остатки по статье начисленные проценты раскрываются также в статье 4.1. 7Прочие активы

путем создания резервов, текущая справедливая стоимость данной ценной бумаги после вычета созданного резерва под обесценение равна нулю.

Ниже приводится состав и структура аналогичного портфеля на отчетную дату прошлого года:

Таблица №13.1 (тыс. руб./%/%годовых/лет)

Финансовые активы для продажи	2013	Структура	Процентные ставки	Сроки до погашения
Облигации федерального займа (ОФЗ)	2 752 133	51,3	7,4	От 5 до 10
Облигации банков РФ	1 265 905	23,7	9,5	От 6 мес. до 17
Облигации компаний РФ	559 452	10,4	9,2	От 5 мес. до 11
Еврооблигации банков РФ	245 015	4,6	8,1	От 2 до 3
Облигации субъектов РФ	212 119	3,9	7,4	От 2 до 5
Еврооблигации Россия	166 052	3,0	12,8	15
Еврооблигации компаний РФ	126 056	2,3	7,9	От 2 до 3
Облигации банков иностранных государств	40 762	0,8	7,8	До 8
Прочие ценные бумаги	10	0,0		Без срока
Резерв под обесценение финансовых активов	(10)			
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5 367 494	100		

Далее показана классификация части финансовых активов (облигаций и еврооблигаций компаний РФ) по видам экономической деятельности, классификация не включает ОФЗ и облигаций субъектов Российской Федерации:

Таблица №14 (тыс. руб./%)

Финансовые активы для продажи	2014	Структура
Финансы	3 354 864	62,6
Энергетика	1 469 802	27,4
Металлургия и горнодобывающая промышленность	331 864	6,2
Машиностроение	192 992	3,6
Связь и телекоммуникация	8 122	0,2
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	5 357 644	100

Таблица №14.1 (тыс. руб./%)

Финансовые активы для продажи	2013	Структура
Финансы	1 551 682	69,4
Энергетика	176 538	7,9
Металлургия	175 067	7,8
Связь и телекоммуникация	147 267	6,7
Горнодобывающая промышленность	103 291	4,6
Машиностроение	41 456	1,8
Транспорт	21 056	0,9
Производство минеральных удобрений	20 833	0,9
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 237 190	100

Географически все активы по статье Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи на отчетную дату, концентрируются в Российской Федерации, за исключением облигаций международного банка на сумму 279 793 т.р. и облигаций международного металлургического холдинга со штаб-квартирой в ОРЭС на сумму 226 235 т.р. или 5,5% всех активов по данной статье.

Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, переданные без прекращения признания по сделкам РЕПО состоят из:

Таблица №15 (тыс. руб./%)

Финансовые активы для продажи	2014	Структура
Еврооблигации банков РФ	1 283 419	48,2
Облигации банков РФ	990 026	37,1
Облигации компаний РФ	224 424	8,4
Облигации банков иностранных государств	152 187	5,7
Облигации субъектов РФ	15 656	0,6
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных в РЕПО	2 665 712	100

Данные прошлого года:

Таблица №15.1 (тыс. руб./%)

Финансовые активы для продажи	2013	Структура
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 875 753	54,4
Облигации компаний РФ	1 902 347	26,7
Облигации банков РФ	922 829	13,0
Облигации банков иностранных государств	380 256	5,3
Облигации субъектов РФ	40 769	0,6
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	7 121 954	100%

Информация о финансовых активах, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания с указанием процентных ставок и сроков погашения:

Таблица №16 (тыс. руб./% годовых/лет)

Финансовые активы, переданные без прекращения признания	2014	% ставка	Сроки до погашения
Еврооблигации банков РФ	1 283 419	7,8	От 2 мес. до 3
Облигации банков	990 026	9,6	От 2 мес. до 9
Облигации компаний РФ	224 424	8,9	От 5 до 8
Облигации банков иностранных государств	152 187	7,9	До 5
Облигации субъектов РФ	15 656	9,7	До 3
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	2 665 712		

Сравнительные данные за прошлый отчетный год:

Таблица №16.1 (тыс. руб./% годовых/лет)

Финансовые активы, переданные без прекращения признания	2013	% ставка	Сроки до погашения
Облигации федерального займа (ОФЗ)	3 875 753	7,6	От 1 до 13
Облигации компаний РФ	1 902 347	9,1	От 1 года до 9
Облигации банков РФ	922 829	8,9	От 6 мес. до 18
Облигации банков иностранных государств	380 256	7,9	До 6
Облигации субъектов РФ	40 769	0	От 2 до 8
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	7 121 954		

Предоставленного обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа Банк не имеет.

Переклассификации ценных бумаг из одной категории в другую в отчетном году не производилось.

Методы оценки данных активов по справедливой стоимости раскрываются далее в разделе 5.2 Рыночный риск.

4.1.6 Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Данные о составе и структуре основных средств (далее ОС) Банка в 2014:

Таблица №17 (тыс. руб./%)

Наименование	Стоймость	Структура
Здания и сооружения	110 803	40,9
Здания, временно не используемые в производственной деятельности	9 598	3,5
Земля	3 000	1,1
Кассовое оборудование и банкоматы	57 421	21,2
Компьютеры и оргтехника	58 726	21,7
Рекламное оборудование	20 776	7,7
Мебель	2 826	1,0
Прочие ОС	7 800	2,9
Итого ОС	270 950	100

В состав Прочих ОС включены кондиционеры, системы видеонаблюдения, контроля доступа и охраны.

Раскрытие состава ОС на прошлую отчетную дату приведено ниже:

Таблица №17.1 (тыс. руб./%)

Наименование	Стоймость	Структура
Здания и сооружения	110 803	42,0
Здания, временно не используемые в производственной деятельности	9 598	3,6
Земля	3 000	1,1
Кассовое оборудование и банкоматы	52 030	19,7
Компьютеры и оргтехника	48 667	18,4
Рекламное оборудование	23 397	8,9
Мебель	2 835	1,1
Прочие ОС	13 800	5,2
Итого ОС	264 130	100%

Данные об изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности в отчетном году:

Таблица № 18(тыс. руб.)

Вид ОС	Остаток на начало года	Поступление	Выбытие	Остаток на отчетную дату
Здания	110 803	110 803	110 803	110 803
Земля	3 000	0	0	3 000
ОС производственного назначения	140 729	154 964	148 144	147 549
ОС, временно неиспользуемые в основной деятельности	9 598	9 598	9 598	9 598
Итого ОС до вычета резерва	264 130	275 365	268 545⁶	270 950
- Резерв на возможные потери по этим ОС	(6 123)	(2 496)	(229)	(8 390)
Итого ОС	258 007	272 869	268 316	262 560
Амортизация	(98 300)	(20 821)	(1 242)	(117 879)
ОС за вычетом износа	159 707	252 048	267 074	144 681
Капитальные вложения	2 806	10 988	11 761	2 033
Материальные запасы	3 729	13 474	12 275	4 928
Итого ОС по статье	166 242	276 510	291 110	151 642

⁶ Обороты включают внутреннее перемещение по лицевым счетам ОС на сумму 265 509 тыс.руб.

ОС в отчетном периоде не передавались в залог в качестве обеспечения обязательств и не переоценивались с привлечением независимого оценщика.

Ниже приведены данные об изменении стоимости основных средств, нематериальных активов и объектов недвижимости, временно не используемых в основной деятельности в прошлом отчетном году:

Таблица № 18.1(тыс. руб.)

Вид ОС	Остаток на начало года	Поступление	Выбытие	Остаток на отчетную дату
Здания	42 617	68 186	0	110 803
Земля	3 000	0	0	3 000
ОС производственного назначения	126 151	18 954	4 376 ⁷	140 729
ОС временно не используемые в основной деятельности	77 784	0	68 186	9 598
Итого ОС до вычета резерва	249 552	87 140	73 562	264 130
- Резерв на возможные потери по этим ОС	(8 670)	(3 407)	(5 954)	(6 123)
Итого ОС	240 882	83 733	66 608	258 007
Амортизация	(77 985)	(31 153)	(10 838)	(98 300)
ОС за вычетом износа	162 897	52 580	55 770	159 707
Капитальные вложения	6 839	12 552	16 585	2 806
Материальные запасы	4 352	15 805	16 428	3 729
Итого ОС по статье	174 088	80 937	88 783	166 242

4.1.7 Прочие активы

Объем, структура и изменение стоимости прочих активов за счет обесценения (создания резервов на возможные потери (РВП)) в разрезе видов активов (финансовые, нефинансовые) представлены ниже. Все суммы по статье Прочие активы номинированы в российской валюте.

Таблица №19 (тыс. руб./%)

Наименование статей	Сумма	РВП	После вычета резерва	Структура резерва
Финансовые				
Проценты начисленные	46 986	(3 904)	43 082	69,5
Расчеты по ценным бумагам	17 700	0	17 700	28,6
Требования по РКО	6 207	(5 100)	1 107	1,8
Расчеты по пластиковым картам	1 561	(1 499)	62	0,1
Итого финансовые	72 454	(10 503)	61 951	38,5
Нефинансовые				
Расходы будущих периодов	84 274	0	84 274	85,5
Дебиторская задолженность	25 729	(11 569)	14 160	14,4
Расчеты по заработной плате	38	0	38	0,0
Предоплата по налогам	15	0	15	0,0
Прочее	411	(308)	103	0,1
Итого нефинансовые	110 467	(11 877)	98 590	61,5
Итого прочих активов	182 921	(22 380)	160 541	

Изменение статьи Прочие активы за прошлый отчетный год:

⁷ Внутреннее перемещение по счетам ОС составило 2 584 тыс.руб.

Таблица №19.1 (тыс. руб./%)

Наименование статей	Сумма	РВП	После вычета резерва	Структура
Финансовые				
Проценты начисленные	5 084	(693)	4 391	42,6
Расчеты по ценным бумагам	4 147	0	4 147	40,2
Расчеты по пластиковым картам	1 020	(999)	21	0,2
Требования по РКО	3 027	(1 271)	1 756	17,0
Итого финансовые	13 278	(2 963)	10 315	6,7
Нефинансовые				
Расходы будущих периодов	107 963	0	107 963	75,2
Дебиторская задолженность	31 956	(11 411)	20 545	14,3
Расчеты по заработной плате	8 131	0	8 131	5,7
Предоплата по налогам	6 965	0	6 965	4,8
Прочее	2	0	2	0,0
Итого нефинансовые	155 017	(11 411)	143 606	93,3
Итого прочих активов	168 295	(14 374)	153 921	

Состав, суммы и сроки, оставшиеся до погашения финансовой дебиторской задолженности, включая долгосрочную (погашение и оплата которой ожидается в период более 12 мес. от отчетной даты) представлена ниже:

Таблица №20 (тыс. руб./дней)

Сумма	Срок до погашения
Финансовые	
Проценты начисленные всего, в т.ч.:	43 082
По корсчетам коммерческих банков	1 До 30
по сделкам РЕПО с юр.лицами	163 До 30
По сделкам РЕПО с банками	1 224 До 30
по кредитам гражданам (просроченные)	9 318 Просрочено
по текущим ссудам физическим лицам всего, в т.ч. по срокам:	32 376
	36 До 30
	25 До 180
	794 До 360
	31 521 Свыше 360
Расчеты по ценным бумагам	17 700 до востребования
Требования по РКО	1 107 до 30
Расчеты по пластиковым картам	62 до востребования
Итого финансовые прочие активы	61 951

Анализ финансовой дебиторской задолженности прошлого отчетного периода по срокам:

Таблица №20.1 (тыс. руб./дней)

Сумма	Срок до погашения
Финансовые	
Проценты начисленные всего, в т.ч.:	4 391
по сделкам РЕПО	659 До 30
по МБК	135 До 180
по кредитам гражданам (просроченные)	399 Просрочено
по текущим ссудам физическим лицам всего, в т.ч. по срокам:	3 198
	2 До 30
	24 До 180
	1 718 До 360
	1 454 Свыше 360
Расчеты по ценным бумагам	4 147 до востребования
Требования по РКО	1 756 до 30
Расчеты по пластиковым картам	21 до востребования
Итого финансовые прочие активы	10 315

В составе Прочих активов на 01.01.2015 г. наиболее существенной составляющей (52,5%) является статья Расходы будущих периодов, состав, структура и сроки до погашения представлены ниже:

Таблица №21 (тыс. руб./%/лет)

(в тысячах российских рублей)	2014	Структура	Сроки погашения
Программное обеспечение	83 302	98,8	От 1 до 5
Страхование	917	1,1	До 1
Подписка	55	0,1	До 1
Итого расходов будущих периодов	84 274	100%	

Аналогичные данные по статье РБП прошлого отчетного года:

Таблица №21.1 (тыс. руб./%/лет)

(в тысячах российских рублей)	2013	Структура	Сроки погашения
Программное обеспечение	106 783	98,4	От 1 до 5
Расходы на рекламу	592	1,0	От 1 до 3
Страхование	222	0,2	До 1
Подписка	41	0,0	До 1
Прочее	325	0,4	От 1 до 3
Итого расходов будущих периодов	107 963	100%	

Состав, суммы и сроки, оставшиеся до погашения другой нефинансовой дебиторской задолженности, включая долгосрочную (погашение и оплата которой ожидается в период более 12 мес. от отчетной даты) представлена ниже:

Таблица № 22 (тыс. руб./дней)

Нефинансовая дебиторская задолженность	Сумма	Срок до погашения
Гарантийные взносы	1 305	От 1 года до 3 лет
Аудиторские услуги (аванс)	300	До 180
Информационные услуги	224	До 90
Расчеты по комиссиям	2 300	До 10
ПО	5 636	От 30 до 90
Расчеты по ПК	1 805	До 30
Аренда и коммунальные услуги	1 262	До 30
Реклама и рекламное оборудование	455	До 30
Организационные услуги	155	До 90
Охрана	100	До 30
Канцелярия	50	До 30
Информационные услуги	502	До 30
Прочее	66	До 30
Итого Дебиторская задолженность	14 160	
Расчеты по заработной плате	38	До 30
Предоплата по налогам	15	От 90 до 180
Прочее	103	До 30
Итого Прочая задолженность	156	
Итого нефинансовая дебиторская задолженность	14 316	

Просроченная более года дебиторская задолженность составляет 11 569 тыс. руб., в т.ч. требования по судебному иску на сумму 9 474 тыс. руб., а также задолженность в ПОТ на сумму 2 095 тыс. руб. Под эту задолженность создан РВП 100%.

Далее приводятся данные по составу и срокам нефинансовой дебиторской задолженности на отчетную дату прошлого года:

Таблица № 22 .1 (тыс. руб./дней)

Нефинансовая дебиторская задолженность	Сумма	Срок до погашения
Гарантийные взносы	1 304	От 1 года до 3 лет
Аудиторские услуги (аванс)	280	До 180
Информационные услуги	999	До 90
Расчеты по комиссиям	2100	До 10
ПО	9257	От 30 до 90
Аренда и коммунальные услуги	3291	До 30
Реклама и рекламное оборудование	1 332	До 30
Организационные услуги	656	До 90
Ремонт банковского оборудования	154	До 30
Канцелярия	217	До 30
Страхование	472	До 30
Прочее	483	До 30
<i>Итого Дебиторская задолженность</i>	<i>20 545</i>	
Расчеты по заработной плате	8 131	До 30
Предоплата по налогам	6 965	От 90 до 180
Прочее	2	До 30
<i>Итого Прочая задолженность</i>	<i>15 098</i>	
Итого нефинансовая дебиторская задолженность	35 643	

4.1.8 Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка РФ

Остатки средств по данной балансовой статье представляют собой привлеченные средства по биржевой сделке прямого РЕПО с ОПЕРУ -1 Банка России, состав заимствованных ценных бумаг отражен далее:

Таблица №23 (тыс. руб./%)

Средства Центрального банка	2014	Структура
Корзины ценных бумаг	2 100 000	93,7
Облигации банков РФ	142 141	6,3
Итого кредитов, депозитов и прочих средств Центрального банка РФ	2 242 141	100%

Корзины ценных бумаг - новый вид залога под займы у Центрального Банка РФ, состоят из облигаций надежных российских банков и компаний. Начисленные на остаток средств в Банке России проценты составляют на отчетную дату 1 076 тыс. руб.

Ниже приводятся аналогичные данные за прошлый отчетный год:

Таблица №23.1 (тыс. руб./%)

Средства Центрального банка	2013	Структура
Облигации банков РФ	1 084 944	26,9
Облигации федерального займа (ОФЗ)	1 064 591	26,4
Облигации горнодобывающих компаний РФ	551 889	13,7
Облигации металлургических компаний РФ	361 699	9,0
Облигации телекоммуникационных компаний РФ	356 579	8,8
Акции компаний РФ	283 756	7,0
Облигации машиностроительных компаний РФ	173 751	4,3
Прочие облигации	154 199	3,9
Итого кредитов, депозитов и прочих средств Центрального банка РФ	4 031 408	100%

4.1.9 Средства кредитных организаций

Остатки средств по данной балансовой статье представляют собой остатки средств по корсчетам ЛОРО российских коммерческих банков:

Таблица №24 (тыс. руб./%)

Средства кредитных организаций	2014	Структура
Неснижаемый остаток по сделке цессии №1	304 532	41,5
Неснижаемый остаток по сделке цессии №2	402 647	54,9
Средства на корсчетах в валюте РФ	26 391	3,6
Средства на корсчетах в иностранной валюте	6	0,0
Итого средств кредитных организаций	733 576	100

Срок привлечения средств соответствует срокам договора цессии – до 2016 и до 2019гг., средний % привлечения - 7,3%.

На прошлую отчетную дату статья Средства кредитных организаций состояла из привлеченных средств по биржевой сделке прямого РЕПО с ЗАО АКБ «Национальный клиринговый центр» (далее НКЦ) на сумму 878 267 тыс. руб.

4.1.10 Средства клиентов

Остатки средств на счетах клиентов в разрезе видов привлечения:

Таблица № 25 (тыс. руб./%)

Средства клиентов	2014	Структура
Юридические лица	13 568 837	72,7
Текущие / расчетные счета	13 062 363	96,3
Срочные депозиты	506 381	3,7
Привлеченные средства финансовых организаций	93	0,0
Физические лица	5 108 126	27,3
Текущие счета	3 659 292	71,6
Вклады до востребования	5 505	0,1
Срочные вклады	1 443 329	28,3
Прочие привлеченные средства клиентов	285	0,0
Итого средства клиентов	18 677 248	100%

Сравнительные данные за прошлый отчетный период приведены далее:

Таблица № 25.1 (тыс. руб./%)

Средства клиентов	2013	Структура
Юридические лица	11 482 281	84,5
Текущие / расчетные счета	9 279 262	80,8
Срочные депозиты	562 176	4,9
Привлеченные средства финансовых организаций	1 640 843	14,3
Физические лица	2 038 503	15,0
Текущие счета	1 447 186	71,0
Вклады до востребования	4 078	0,2
Срочные вклады	587 239	28,8
Прочие привлеченные средства клиентов	60 225	0,5
Итого средства клиентов	13 581 009	100%

Распределение Средств клиентов по секторам экономики и видам экономической деятельности клиентов представлено далее:

Таблица №26 (тыс. руб./%)

Средства клиентов	2014	
	Сумма	Структура
Финансы и инвестиции	13 199 455	70,7
Физические лица	5 108 126	27,3
Предприятия торговли	108 895	0,6
Услуги	91 505	0,5
Наука и образование	65 243	0,3
Транспорт	52 331	0,3
Страхование	15 329	0,1
Промышленность и производство	14 538	0,1
Строительство	14 446	0,1
Связь	2 496	0,0
Прочее	4 884	0,0
Итого средства клиентов	18 677 248	100

Данные прошлого отчетного года:

Таблица №26.1 (тыс. руб./%)

Средства клиентов	2013	
	Сумма	Структура
Финансы и инвестиции	9 893 172	72,9
Физические лица	2 038 503	15,0
Страхование	1 070 965	7,9
Услуги	271 479	2,0
Предприятия торговли	247 656	1,8
Строительство	12 048	0,1
Транспорт	6 047	0,0
Наука и образование	5 844	0,0
Промышленность	2 542	0,0
Связь	180	0,0
Прочее	32 573	0,3
Итого средства клиентов	13 581 009	100

Остатки счетов части клиентов платны для Банка, информация об основной сумме обязательств Банка по процентным счетам клиентов, а также о начисленных на конец отчетного периода процентов приводится далее:

Таблица №27 (тыс. руб.)

Остатки по счетам клиентов	2014	Проценты начисленные⁸
Текущие/расчетные счета ⁹	4 530 207	46 890
Привлеченные средства от Банка России (РЕПО)	2 242 141	1 076
Плата за неснижаемые остатки по договорам цессии	707 179	4 125
Срочные депозиты юридических лиц	506 381	6 871
Срочные вклады и текущие накопительные счета физических лиц	5 108 126	12 005
Итого процентные счета клиентов и начисленные проценты	13 094 034	70 967

⁸ Подробнее остатки по счетам начисленных процентов раскрываются в статье Прочие обязательства

⁹ Средневзвешенные остатки по расчетным счетам связанных сторон Банка, на которые начисляются процентные расходы

Данные прошлого отчетного периода:

Таблица №27.1 (тыс. руб.)

Остатки по счетам клиентов	2013	Проценты начисленные
Текущие/расчетные счета	5 441 003	13 176
Привлеченные средства банков	4 909 675	735
Привлеченные средства юридических лиц (РЕПО)	1 640 843	187
Срочные депозиты	562 176	12 344
Срочные вклады и текущие накопительные счета физических лиц	2 038 503	7 057
Итого процентные счета клиентов и начисленные проценты	14 592 200	33 499

Просроченной задолженности клиентам и реструктуризации долга перед клиентами не допускалось.

4.1.11 Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

На отчетную дату по данной балансовой статье отражены остатки по сделкам с ЗАО АКБ «НКЦ» с применением производных финансовых инструментов (ПФИ), по которым ожидается уменьшение экономических выгод:

Таблица №28 (тыс. руб./%)
2014 **Структура**

Справедливая стоимость срочных конверсионных сделок по купле/продаже инвалюты	872 410	100
Итого	872 410	100

Срок исполнения обязательств по данной статье составляет от 3 до 30 дней.

На прошлую отчетную дату по данной статье были отражены обязательства ценных бумаг по обратной поставке ценных бумаг по сделкам прямого РЕПО:

Таблица №28.1 (тыс. руб./%)
2013 **Структура**

Обязательства по сделкам с коммерческими банками	325 720	62,4
Обязательства по сделкам с юридическими лицами	196 200	37,6
Итого	521 920	100

Сроки исполнения обязательств по данной статье до 30 дней.

4.1.12 Прочие обязательства

Ниже в Таблице представлена структура Прочих обязательств:

Таблица №29 (тыс. руб./%)

Прочие обязательства	2014	Структура
Финансовые	2 599 427	98,7
Расчеты с клиентами по купле/продаже инвалюты	2 524 368	97,2
Начисленные проценты по привлеченным средствам	70 967	2,7
Суммы до выяснения	3 330	0,1
Расчеты по ПК	762	0,0
Нефинансовые	33 359	1,3
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	25 664	76,9
Обязательства по текущим налогам	7 535	22,6
Прочее (доходы будущих периодов)	160	0,5
Итого прочих финансовых и нефинансовых обязательств	2 632 786	100

Далее представлена структура Прочих обязательств за прошлый отчетный год:

Таблица №29.1 (тыс. руб./%)

Прочие обязательства	2013	Структура
Финансовые	803 730	94,7
Расчеты с клиентами по купле/продаже инвалюты	766 830	95,4
Начисленные проценты по привлеченным средствам	33 499	4,2
Суммы до выяснения	3 401	0,4
Нефинансовые	45 313	5,3
Задолженность по расчетам с персоналом	20 415	45,1
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	12 790	28,2
Обязательства по текущим налогам	12 007	26,5
Прочее (доходы будущих периодов)	101	0,2
Итого прочих финансовых и нефинансовых обязательств	849 043	100

Наиболее существенной составляющей Статьи Прочие обязательства является сумма расчетов с клиентами по купле/продаже инвалюты¹⁰, далее раскрывается состав статьи по видам валют:

Таблица № 30 (тыс. руб.)

Виды валют	2014	Структура
Доллары США	2 061 930	81,7
Евро	369 546	14,6
Российские рубли	91 468	3,6
Юань	1 424	0,1
Итого расчеты с клиентами по купле/продажи иностранной валюты	2 524 368	100

Расчеты носили краткосрочный характер (до 10 дней).

Таблица № 30.1 (тыс. руб.)

Виды валют	2013	Структура
Доллары США	558 511	72,8
Российские рубли	117 975	15,4
Евро	90 344	11,8
Итого расчеты с клиентами по купле/продажи иностранной валюты	766 830	100

Расчеты носили краткосрочный характер (до 12 дней).

Начисленные проценты по привлеченным средствам Банка (вклады, депозиты, операции с Банками) в разрезе сроков представлены ниже:

Таблица № 31 (тыс. руб.)

(в тысячах российских рублей)	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	До 5 лет	% по при- влеченным средствам
Текущие/расчетные счета	46 890					46 890
Срочные депозиты	187	1 007	0	5 137	540	6 871
Срочные вклады	2 749	7 982	928	281	65	12 005
Средства банков	5 201					5 201
Итого начисленные проценты	55 027	8 989	928	5 418	605	70 967

На отчетную дату процентные расходы начислены в основном рублях, 20,9% из начисленных по вкладам процентов - в иностранной валюте, в т.ч. по вкладам в долларах США – 2 117 тыс. руб., по вкладам в евро - 394 тыс. руб.

Аналогичные данные приводятся и по прошлому отчетному году:

¹⁰ Сумма является кредиторской задолженностью Связанных сторон Банка см. раздел 7

Таблица № 31 .1 (тыс. руб.)

(в тысячах российских рублей)	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	До 5 лет	% по при- влеченным средствам
Текущие/расчетные счета	13176					13 176
Срочные депозиты	8 238	0	14	3 680	412	12 344
Срочные вклады	410	2 385	1 491	2 634	137	7 057
Средства банков	735					735
Привлеченные средства юридических лиц (РЕПО)	187					187
Итого начисленные проценты	22 746	2 385	1 505	6 314	549	33 499

На отчетную дату процентные расходы начислены в основном рублях, только 2,7% из начисленных по вкладам процентов - в иностранной валюте, в т.ч. по вкладам в долларах США - 167 тыс. руб., по вкладам в евро – 14 тыс. руб.

Прочие нефинансовые обязательства по срокам:

Таблица № 32 (тыс. руб.)

(в тысячах российских рублей)	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	про- сро- чено	Итого
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4 966	20 576	121		1	25 664
Обязательства по текущим налогам	6 334	1 201				7 535
Прочее (доходы будущих периодов)	160					160
Итого прочие нефинансовые обязательства	11 460	21 777	121		1	33 359

Прочие нефинансовые обязательства прошлого отчетного года по срокам:

Таблица № 32.1 (тыс. руб.)

(в тысячах российских рублей)	До 30 дней	До 90 дней	До 180 дней	До 1 года	про- сро- чено	Итого
Задолженность по расчетам с персоналом	20 415					20 415
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	12 581	200			9	12 790
Обязательства по текущим налогам	11 096	911				12 007
Прочее (доходы будущих периодов)	1	100				101
Итого прочие нефинансовые обязательства	44 093	1 211	0	0	9	45 313

Валютная составляющая нефинансовых обязательств несущественна (менее 1%) и не раскрывается.

4.1.13 Уставный капитал

В отчетном году размер уставного капитала (УК) Банка не изменился. По итогам последнего зарегистрированного Отчета об итогах дополнительного выпуска обыкновенных именных бездокументарных акций Банка (16.09.2010 г.) объем УК Банка был увеличен за счет взноса Акционера на 690 750 тыс. руб. После проведения этого выпуска акций и по настоящее время УК Банка составляет 1 558 500 тыс. руб.

Объявленный УК, размещенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

(в тысячах российских рублей)

Таблица № 33 (тыс. руб.)

2014/2013

	Количество акций (шт.)	Номинал
Обыкновенные акции	155 850 000	0,01
Итого уставный капитал		1 558 500

Все обыкновенные акции имеют номинальную стоимость 0,01 тыс. руб. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал в результате предыдущих эмиссий превосходили номинальную стоимость выпущенных акций, и составляет 60 200 тыс. руб.

4.2 Информация к статьям Отчета о финансовых результатах

4.2.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по активам

Объем резервов на начало отчетного 2014 года составлял 91 802 тыс. руб. Изменение (создание и восстановление обесценения) резервов на возможные потери по ссудам (РВПС) в части ссуд и приравненной к ссудной задолженности за отчетный год представлено в следующей Таблице:

Таблица № 34 (тыс. руб.)

	РВПС по корс- четам банков	РВПС по ссудам физи- ческих лиц	РВПС по цес- сии	РВПС по ссудам и РЕПО с юридиче- скими лицами	РВПС по РЕПО с банка- ми	РВП по про- цен- там	Итого РВПС по ссудной и приравнен- ной задол- женности
Остаток за 2013 г. на на- чало отчетного периода	26 658	31 881	0	12 203	0	693	71 435
Отчисления в резерв	36 367	99 066	267 798	6 670 901	420 601	23 399	7 518 132
Восстановление резерва	24 689	69 283	191 513	6 673 964	420 601	20 188	7 400 238
Остаток за 2014 г. на ко- нец отчетного периода	38 336	61 664	76 285	9 140	0	3 904	189 329

Изменение резервов на возможные потери в части статьи Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:

Таблица №35 (тыс. руб.)

	РВП по РЕПО с ком- мерческими банками в части ценных бумаг	РВП по финансовым активам, имеющим- ся в наличии для продажи	Итого обесценение финансо- вых активов, имеющихся в наличии для продажи
Остаток за 2013 г. на на- чало отчетного периода	0	10	10
Отчисления в резерв	63 294	0	63 294
Восстановление резерва	63 294	0	63 294
Остаток за 2014 г. на ко- нец отчетного периода	0	10	10

Изменение резервов в части Прочих активов и ОС за отчетный год:

Таблица №36 (тыс. руб.)

	РВП по ДЗ	РВП по требованию по иску	РВП по кассовым операциям	РВП по ОС	РВП по расчетам по ПК	РВП по РКО и УОКХ	Итого обесценение прочих активов
Остаток за 2013 г. на начало отчетного периода	1 931	9 479	0	6 123	999	1 825	20 357
Отчисления в резерв	7 824	0	2 563 551	2 496	3534	20 365	2 597 770
Восстановление резерва	7 357	0	2 563 551	229	3 034	14 874	2 589 045
Остаток за 2014 г. на конец отчетного периода	2 398	9 479	0	8 390	1 499	7 316	29 082

Итого объем созданных на отчетную дату резервов под различные виды активов составляет 218 421 тыс. руб.

4.2.2 Информация о сумме курсовых разниц

Курсовые разницы, за исключением тех, которые возникали в связи с переоценкой финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, Банк не применял.

4.2.3 Информация об основных компонентах расхода (дохода) по налогу

Статья 21 Отчета о финансовых результатах включает налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации на сумму 39 074 тыс. руб., за вычетом этих расходов прибыль и налог на прибыль Банка за отчетный период состоит:

Таблица №37 (тыс. руб.)

№	Компоненты	Сумма	НОБ	Налог на прибыль
1	Прибыль после СПОД до налогообложения	336 009		
2	Разница БУ и НУ по операциям с ценными бумагами	824 780		
3	Начисленные проценты по ценным бумагам	(634 053)		
4	Разницы от купли-продажи инвалюты	(6 636 741)		
5	Переоценка ценных бумаг в иностранной валюте	(2 157 413)		
6	Переоценка ценных бумаг по текущей справедливой стоимости	179 080		
7	Разница по резервам	23 613		
8	Сальдо доходов и расходов прошлых лет	7 167		
9	Выбытие ОС	227		
10	Расходы на рекламу	(2 554)		
11	Недополученные проценты (внебаланс)	11 821		
12	Амортизация	3 524		
13	Расходы на содержание имущества	219		
14	Производные финансовые инструменты	7 506 172		
15	Прочие реализационные расходы	308		
16	Налоги и сборы	62		
17	Доходы от долевого участия в других организациях	-96		
18	Сальдо прочих внереализационных доходов/расходов	924		
19	Процентные расходы (превышение предельной ставки)	5 867		
20	Итого НОБ по ставке 20% (сумма по строкам 1-18)	(867 093)	-531 084	0
21	НОБ по ставке 15% (ПКД по государственным и муниципальным ценным бумагам)		333 022	49 953
22	Отложенный налог на прибыль			-10 704
23	Итого налог на прибыль			39 249

Чистая прибыль Банка за 2014 г. после налога на прибыль с учетом СПОД составила 296 760 тыс. руб.

Ниже приводятся аналогичные данные по НОБ прошлого отчетного года:

Таблица №37.1 (тыс. руб.)

№	Компоненты	Сумма	НОБ	Налог на прибыль
1	Прибыль после СПОД до налогообложения	185 688		
2	Разница БУ и НУ по операциям с ценными бумагами	285 217		
3	Начисленные проценты по ценным бумагам	(456 612)		
4	Переоценка ценных бумаг в иностранной валюте	(81 723)		
5	Переоценка ценных бумаг по текущей справедливой стоимости	(16 197)		
6	Разница по резервам	17 430		
7	Сальдо доходов и расходов прошлых лет	9 819		
8	Списание безнадежных долгов	(7 482)		
9	Расходы на рекламу	(3 227)		
10	Недополученные проценты (внебаланс)	2 799		
11	Амортизация	1 787		
12	Расходы на содержание имущества	598		
13	Производные финансовые инструменты	397		
14	Прочие реализационные расходы	379		
15	Налоги и сборы	276		
16	Доходы от долевого участия в других организациях	78		
17	Сальдо прочих внерализационных доходов/расходов	47		
18	Процентные расходы (превышение предельной ставки)	7		
19	Итого НОБ по ставке 20% (сумма по строкам 1-18)	(246 553)	-60 865	0
20	НОБ по ставке 15%		282 688	42 403
22	Итого налог на прибыль			42 403

Чистая прибыль Банка за 2013 г. после налога на прибыль с учетом СПОД составила 143 285 тыс. руб.

Дополнительно сообщаем, что сумм расходов и доходов, связанных с изменением ставок налога и введением новых налогов в отчетном периоде не было.

4.2.4. Информация о вознаграждении работникам

Статья 19 Отчета о прибылях и убытках «Операционные доходы» включает расходы на содержание персонала в сумме 333 062 тыс. руб. (в 2013 г.-310 366 тыс. руб.), куда входят расходы, связанные с начислением заработной платы, премий, выплат по отпускам, взносов во внебюджетные фонды, а также компенсаций сотрудникам.

Затраты на содержание персонала¹¹ составили в отчетном году 54,8 % от всех расходов (в прошлом отчетном году 51,1%), связанных с обеспечением деятельности Банка. В составе расходов не отражены обязательства по выплатам, связанным с неиспользованными отпусками работников Банка, т.к. такие обязательства возникают и погашаются равномерно в отчетном периоде, а переходящие, невыплаченные суммы, как правило, несущественны - в 2014 г.: 12 220 тыс. руб., (в 2013 г.: 9 541 тыс. руб.), что составляет 3,7% от затрат на персонал.

У Банка отсутствует собственная схема пенсионного обеспечения, а также программа опционов сотрудникам.

4.2.5 Отдельные раскрытия статей

Отдельному раскрытию в данном Годовом отчете подлежит:

- ✓ выбытие объектов ОС:

¹¹ См.Статью 7 о списочной численности персонала Банка

Таблица № 38 (тыс. руб.)

(в тысячах российских рублей)	Выбывающие ОС	Износ	Выбытие за ми- нусом износа
Фасадные рекламные конструкции	2 621	933	1 688
Компьютеры	167	167	0
Мебель	127	127	0
Сейфы и кассовая техника	121	15	106
Итого выбытие	3 036	(1 242)	1 794

✓ урегулирование судебных разбирательств:

В отчетном году Банк продолжал выступать истцом или ответчиком в следующих процессах, начатых в предыдущем отчетном году:

Таблица № 39 (тыс. руб.)

Наименование	Сумма тре- бований	Результат
<i>Банк истец</i>		
Исковые заявления к физическим лицам о взыскании задолженности по кредитному договору	11 246	Иски удовлетворены
Исковые заявления к физическим лицам о взыскании задолженности по кредитному договору	1 269	Иски удовлетворены частично
Исковые заявления к физическим лицам о взыскании задолженности по уплате комиссий	429	Иски удовлетворены
Исковые заявления о взыскании процентов и о привлечении к ответственности в виде штрафа	131	Дела на рассмотрении
<i>Банк ответчик</i>		
Исковое заявление о взыскании с Банка неполученных процентов по депозиту и апелляция на решение суда	5	В удовлетворении иска отказано и решение суда оставлено без изменения

Банк не производил в отчетном году затрат на исследования и разработки, признанные в качестве расходов в течение периода.

4.3 Информация к статьям Отчета об уровне достаточности Капитала

4.3.1 Цели, политика и процедуры в области управления капиталом

Банк уделяет большое внимание вопросам достаточности собственных средств (капитала) и за годы своей работы 6 раз увеличивал капитал посредством эмиссии обыкновенных акций. На отчетную дату Уставный капитал (УК) составляет 1 558 500 тыс. руб., а общий размер собственных средств (Капитал) равен – 2 359 088 тыс. руб. (2 276 603 тыс. руб. на прошлую отчетную дату), рост 3,6%.

Основной целью управления капиталом является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Политика в области управления Капиталом направлена на соответствие процедур управления капиталом стратегии развития Банка, характеру и масштабу его деятельности.

Процедуры управления капиталом, а также организация их разработки, принятие и применение внутренних процедур оценки достаточности капитала находится в сфере ответственности органов управления Банка (Совета директоров).

В настоящее время Банк в целях оценки достаточности капитала использует стандартные методы оценки рисков, применение которых установлено нормативными актами Банка России.

В дальнейшем Банк будет использовать процедуры планирования капитала исходя из установленной стратегии развития, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки возникающих рисков, а также стресс-тестирования устойчивости Банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков.

4.3.2 Информация об основном и дополнительном капитале и подходах к оценке достаточности

Источниками основного капитала Банка являются УК, эмиссионный доход и резервный фонд Банка, сформированный за счет прибыли предшествующих лет, а также прибыль предшествующих лет, подтвержденная аудиторской организацией за минусом вложений в нематериальные активы (НМА).

Дополнительный капитал включает в себя нераспределенную прибыль текущего года до подтверждения ее аудиторами.

Состав Капитала	2014	Таблица №40 (тыс. руб./%)	
		Структура	Сроки
Основной капитал	1 920 308	94,8	Без срока
В т.ч. НМА	(83)	0,0	Без срока
Дополнительный капитал	438 780	5,2	До ГОСА
Собственные средства, итого	2 359 088	100%	

Сравнительные данные на отчетную дату прошлого года:

Состав Капитала	2013	Таблица №40.1 (тыс. руб./%)	
		Структура	Сроки
Основной капитал	2 175 223	95,5	Без срока
В т.ч. НМА	(104)	0,0	Без срока
Дополнительный капитал	101 380	4,5	До ГОСА
Собственные средства, итого	2 276 603	100%	

Подходы Банка к оценке достаточности капитала для обеспечения текущей и будущей деятельности заключаются в следующем: лимитирование объемов сделок или размеров портфелей, а также моделирование влияния размеров операций на достаточность капитала.

Политика Банка в области управления капиталом продолжила тенденции прошлого отчетного года в части переноса запланированного Бизнес- планом увеличения капитала на следующий период, в связи с отсутствием дополнительной потребности в покрытии возникающих новых рисков капиталом и недостижением кредитным портфелем предела планируемого размера.

В отчетном году Банк выполнял все регулятивные требования к показателю достаточности собственных средств (капитала):

Таблица №41 (%)

Отдельные экономические нормативы деятельности Банка в 2014 г. на отчетные даты														
Норматив	Эталон	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	01.01
H1.0	>=10%	16,1	14,6	14,3	19,5	18,6	18,2	15,9	14,2	12,8	12,8	14,6	13,4	13,7

Изменения в количественных данных, относящихся к предмету управления капиталом по сравнению с предыдущим периодом, заключаются в следующем: наибольшее влияние на изменение суммы кредитных рисков, влияющих на уменьшение показателя достаточности в отчетном 2014 г. оказали:

- увеличение размера показателя ПКр (кредитные требования к физическим лицам, включая цессию) с 3 871 тыс. руб. до 6 085 млн. руб.;
- увеличение кредитных требований по операциям со связанными с Банком лицами (код 8973), а именно сделки РЕПО с акционером с 333 645 тыс. руб. до 1 128 млн. руб. на отдельные даты;
- изменение показателя ПК (операции с повышенным риском) от 286 млн. руб. до 1 140 млн. руб.;
- изменение показателя РР (рыночный риск) от 10 340 млн. руб. до 7 166 млн. руб.

В целом, совокупная сумма активов с риском и кодов показателей не превышала в отчетном году 19 143 027 тыс. руб., что позволяло поддерживать Н1.0 не ниже 12,8 %.

Обобщающий показатель оценки Капитала (РПК), рассчитанный в соответствии с Указанием Банка России №2005-У « Об оценке экономического положения банков», включающий показатели достаточности собственных средств, общей достаточности капитала и оценки качества капитала (ПК1, ПК2, ПК3) имел в течение 2014 г. значение «хорошо».

Для сравнения приведены аналогичные показатели достаточности капитала предыдущего отчетного периода:

Таблица №41.1(%)

Отдельные экономические нормативы деятельности Банка в 2013 г. на отчетные даты														
Норматив	Эталон	01.01	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	01.01
H1	>=10%	19,3	19,6	13,6	14,4	15,9	13,6	20,5	18,3	15,8	16,3	14,9	15,8	16,1

4.3.3 Информация о выполнении Банком в отчетном периоде требований к Капиталу

В течение отчетного периода и на отчетную дату Банк выполнял существующие нормативные требования к капиталу и имел достаточный запас по нормативу достаточности капитала Н1 (см. выше).

Установленные «Базелем-3» в 2014 году минимально допустимые значения нормативов достаточности базового и основного капитала для кредитных учреждений в размере 5% и 5,5% (для основного капитала с 2015 года - 6%), а также минимальный уровень требований к достаточности совокупного капитала банков в размере 10% Банк выполняет с запасом:

Таблица №42 (тыс. руб.)

B %	2014	Лимит
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1	11,1	5,0
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2	11,1	5,5
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0	13,7	10,0

Установленные регулятором требования к уставному капиталу (более 300 млн. руб.) Банк многократно превышает.

4.4 Информация к статьям Отчета о движении денежных средств

4.4.1. Информация о существенных остатках денежных средств и их эквивалентов, имеющихся у банка, но недоступных для использования

В отчетности Банка за 2014 год существенных остатков денежных средств и их эквивалентов, недоступных для использования не было.

4.4.2. Информация о существенных инвестиционных и финансовых операциях, не требующих использования денежных средств

Отсутствовали существенные инвестиционные и финансовые операции, не требующие использования денежных средств.

4.4.3. Информация о неиспользованных кредитных средствах

Кредитных средств, имеющих ограничения по их использованию нет.

4.4.4. Информация о денежных потоках¹², представляющих увеличение операционных возможностей

В отчете Банка за 2014 год денежные средства, полученные от операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах, составили (1 358 074) тыс. руб. (в 2013 году – 33 598 717 тыс. руб.). Прирост денежных потоков за отчетный период наблюдался по статьям «проценты полученные» в сумме 1 622 378 тыс. руб., а отток – по статье «проценты уплаченные» – 897 950 тыс. руб.

За 2014 год наибольший удельный вес в полученных процентах занимают проценты, полученные от вложений в ценные бумаги – 53,5% (868 058 тыс. руб.), в 2013 году этот показатель составлял 78% (665 574 тыс. руб.).

Таблица №43 (тыс. руб.)

Расшифровка статей отчета с учетом корректировок	2014	2013
Проценты полученные (1.1.1), всего, в том числе:	1 622 378	851 877
От вложений в ценные бумаги	868 058	665 574
От ссуд, предоставленных клиентам, не банкам	492 330	99 785
От размещения средств в кредитных организациях	261 990	86 518
Проценты уплаченные (1.1.2), всего, в том числе:	(897 950)	(481 009)
По привлеченным средствам клиентов, не банков	(459 526)	(204 459)
По привлеченным средствам кредитных организаций	(438 424)	(276 550)

Прирост денежных потоков по комиссионным доходам составил в отчетном году 170 555 тыс. руб., в 2013 году – 96 769 тыс. руб., отток в 2014 г.- 233 101 тыс. руб. (в 2013 -145 138 тыс. руб.), в том числе по статьям:

Таблица №44 (тыс. руб.)

Расшифровка статей отчета с учетом корректировок	2014	2013
Комиссии полученные (1.1.3), всего в том числе:	170 555	96 769
Вознаграждение за открытие, ведение банковских счетов	129 958	65 801
Комиссионные вознаграждения за проведение операций с валютными ценностями и брокерские услуги	36 066	28 076
Доходы от выдачи банковских гарантит и поручительств	4 531	2 892
Комиссии уплаченные(1.1.4), всего в том числе:	(233 101)	(145 138)
Комиссионные расходы за оказание брокерских услуг	(98 214)	(88 375)
Комиссионные сборы за услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	(50 640)	(38 355)
Комиссионные сборы за расчетно-кассовое обслуживание	(11 724)	(7 018)
Комиссии по другим операциям	(72 523) ¹³	(11 390)

Наибольший отток денежных потоков в отчетном году принесли чистые доходы по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи: (7 519 523) тыс.руб. (в прошлом отчетном году - прирост 33 676 633 тыс.руб.):

Таблица №45 (тыс. руб.)

Расшифровка статьи 1.1.5 отчета с учетом корректировок	2014	2013
Доходы за вычетом расходов по операциям с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток, имеющимися в наличии для продажи:	(7 519 523)	33 676 633
Влияние валютной переоценки денежных средств	1 280 621	33 607 569
Влияние переоценки ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток	16 197	96 349
Чистые доходы/расходы от ПФИ	(8 816 341)	(27 285)

¹² Раскрытию подлежат наиболее существенные статьи Отчета

¹³ В т.ч. 49 354 тыс.руб. комиссии по сделкам цессии

Наибольший приток денежных потоков в отчетном году принесли доходы за вычетом расходов по операциям с иностранной валютой: 6 159 435 тыс. руб. против 224 252 тыс. руб. в прошлом отчетном году:

Таблица №46 (тыс. руб.)

Расшифровка статьи отчета	2014	2013
Доходы за вычетом расходов с иностранной валютой (1.1.7), всего в том числе:	6 159 435	224 252
Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной форме	46 527 811	9 326 051
Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной форме	(40 368 376)	(9 101 799)

Отток денежных потоков за отчетный период наблюдался также по статье «операционные расходы» в сумме 571 544 тыс. руб. (в 2013 году – 564 107 тыс. руб.) и «расход (возмещение) по налогам» в сумме 109 604 тыс. руб. (в 2013 году – 76 818 тыс. руб.):

Таблица №47 (тыс. руб.)

Расшифровка статьи отчета	2014	2013
Операционные расходы (1.1.9), всего в том числе:	(698 162)	(564 107)
Расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату	(333 062)	(310 366)
Изменение резервов на возможные потери	(126 618)	
Организационные и управленческие расходы	(105 037)	(144 375)
Расходы, связанные с содержанием и эксплуатацией имущества	(108 436)	(93 020)
Прочие операционные расходы	(4 536)	(3 353)
Штрафы, пени, неустойки, уплаченные по прочим (хозяйственным) операциям	-	(217)
Другие расходы	(20 473)	(12 776)
Расход (возмещение) по налогам (1.1.10), всего в том числе:	(109 604)	(76 818)
Налог на прибыль	(70 530)	(39 298)
Налоги и сборы, относимые на расходы	(39 074)	(37 520)

58% в операционных расходах составляют расходы на содержание персонала, включая налоги и сборы в виде начислений на заработную плату. Данный показатель по сравнению с 2013 г. вырос на 7,3%.

5. Информация о принимаемых Банком рисках

5.1 Информация о процедурах оценки и управления рисками

Управление финансовыми рисками (рискаами, возникающими в процессе основной деятельности Банка) направлено на ограничение рисков, принимаемых Банком и их своевременного выявления. Главной задачей управления финансовыми рисками является определение лимитов риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов. Основой для оптимального распределения капитала с учетом рисков, ценообразования по операциям и оценки результатов деятельности служит оценка принимаемого риска. Управление и минимизация операционными и юридическими рисками осуществляется в соответствии с действующим законодательством, нормативными актами и внутренними документами.

Далее раскрывается количественная и качественная информация (с учетом принципа пропорциональности) об основных видах риска, присущих Банку и источниках их возникновения, а также о способах выявления, измерения, мониторинга и контроля над этими рисками.

5.2 Рыночный риск

Одним из основных видов рисков оказывающих влияние на деятельность Банка является рыночный риск. Под рыночным риском Банк понимает риск снижения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, процентных ставок, котировок акций и товаров.

В состав рыночных рисков входят, такие виды рисков как:

Фондовый риск – это риск снижения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие колебаний котировок ценных бумаг, под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг, так и общими колебаниями рыночных цен ценных бумаг.

Валютный риск – это риск снижения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие колебаний валютных курсов.

Процентный риск - это риск снижения дохода Банка или стоимости его финансовых инструментов вследствие изменения процентных ставок.

Целью управления рыночным риском является обеспечение сохранности капитала Банка при обеспечении доходности активов путем поддержания величины возможных потерь в рамках приемлемых параметров.

Политика (стратегия) Банка в области управления рыночным риском включает:

- ✓ обеспечение комплексного подхода к организации управления рыночным риском Банка;
- ✓ раскрытие общих принципов управления рыночным риском Банка;
- ✓ идентификацию рыночных рисков Банка;
- ✓ раскрытие основных методов регулирования рыночного риска;
- ✓ формирование системы информационного обеспечения и отчетности для управления рыночным риском Банка;
- ✓ формирование системы полномочий в сфере управления рыночным риском.

Ответственность за управление рыночными рисками возложена на Отдел рыночных рисков Банка, основными функциями этого подразделения являются:

- реализация правил и процедур управления рыночным риском;
- измерение и мониторинг рыночного риска, контроль за соблюдением установленных лимитов рыночных рисков;
- подготовка отчетов по рыночным рискам Банка;
- участие в обсуждении вопросов качества управления рыночным риском.

Процесс управления рыночным риском состоит из следующих основных этапов:

- ✓ выявление (идентификация);
- ✓ оценка;
- ✓ мониторинг;
- ✓ регулирование;
- ✓ контроль;
- ✓ информационное обеспечение.

Основным инструментом оценки рыночных рисков активов, пассивов и внебалансовых инструментов Банка является методика Гар-анализа, в рамках которой производится анализ разрывов активов и пассивов для различных сроков до погашения, исполнения или переоценки активов и пассивов Банка.

Основным инструментом оценки рыночного риска торгового портфеля, а также валютного риска ОВП является методика стоимости под риском (Value at risk, VaR). В рамках данной методики определяются возможные убытки Банка для заданной доверительной вероятности и заданного временного интервала.

Эффективность моделей измерения рыночного риска проверяется на регулярной основе при помощи бэк-тестирования путем сопоставления прогнозируемых данных убытков с фактически наблюдаемыми значениями.

Возможность наступления наиболее крупных убытков за пределами установленной доверительной вероятности измеряется отдельно с использованием различных сценариев стресс-тестирования.

Политика в области снижения рыночных рисков включает:

Диверсификация риска - распределение ресурсов Банка с определенным уровнем концентрации рисков для получения целевого уровня доходов и поддержания величины ожидаемых потерь в рамках приемлемых параметров. Концентрации риска могут возникнуть как по отдельным активам, пассивам и внебалансовым инструментам, так и на основе пересечения различных рисков.

Лимитирование позиций и операций, которое подразумевает установление ограничений на величины риска и последующий контроль их выполнений. Величина лимита в каждом случае отражает готовность Банка принимать на себя соответствующий риск. Отдел рыночных рисков осуществляет текущий контроль соблюдения внутренних лимитов рыночного риска и доводит информацию об их нарушении до сведения Правления Банка в составе регулярной отчетности.

Хеджирование позиций предполагает занятие противоположной позиции по отношению к первоначально существующей, при условии четкой корреляции¹⁴ между соответствующими финансовыми инструментами. Основными инструментами, используемыми при хеджировании позиций Банка, являются производные финансовые инструменты.

Методология управления рыночным риском (в т.ч. процентным, фондовым, валютным) конкретизирована в Положении по управлению рыночным риском и других внутренних документах Банка.

Регулярно осуществляется проверка соответствия уровня принимаемого риска установленным лимитам, а также проверка исполнения управлеченческих решений по минимизации рыночного риска Банка.

Информационное обеспечение – предоставление *внутренней отчетности* об уровне принимаемого Банком рыночного риска внутренним и внешним пользователям:

На ежедневной основе осуществляется мониторинг торгового портфеля, как основного источника рыночных рисков для Банка. По итогам недельного мониторинга на рассмотрение комитета по управлению активами и пассивами выносится еженедельный отчет о мониторинге торгового портфеля.

Ежемесячно по состоянию на 1 число осуществляется анализ процентного, валютного и фондового риска на предмет соответствия установленным правлением лимитам рыночных рисков. Данные отчеты выносятся на рассмотрение Правления Банка.

Раз в полгода осуществляется стресс-тестирование по рекомендациям Банка России. Результаты стресс-тестирования предоставляются членам правления Банка, а также заинтересованным подразделениям (казначейству, СВК).

Раз в год составляется комплексное заключение об уровнях рыночных рисков принимающих на себя Банком. Данное заключение выносится на Совет Директоров и Правление Банка.

При необходимости осуществляется разработка рекомендаций по оптимизации принимаемых рыночных рисков, а также проводится экспертиза отдельных продуктов на предмет оценки потенциальных рыночных рисков.

Рыночный риск:

На 01.01.2015 г. торговый портфель Банка¹⁵ составил 9 112 021 тыс. руб. Портфель представлен на 24,4% корпоративными российскими рублевыми облигациями, на 11,0% государственными облигациями (ОФЗ), на 1,1% муниципальными облигациями, на 3,8% корпоративными еврооблигациями, номинированными в рублях, на 48,2% корпоративными еврооблигациями, номинированными в долларах США, на 11,5% корпоративными еврооблигациями, номинированными в швейцарских франках и на 0,02% акциями.

¹⁵ В торговый портфель Банка включаются ценные бумаги, купленные для продажи, а также часть долевых бумаг, оцениваемые через прибыль или убыток (кроме ПИФов) и ценные бумаги в прямом РЕПО.

Стоимость инструментов определяется согласно действующей методике определения текущей справедливой стоимости, утвержденной в Банке. Согласно методике для определения справедливой стоимости Банк использует доступные рыночные котировки. Если рыночные котировки недоступны, то Банк использует следующую Последовательность Расчетных методов оценки:

- по рыночным котировкам, скорректированным на изменение рыночных факторов;
- по аналогичным ценным бумагам;
- через определение текущей стоимости дисконтированных денежных потоков.

Рыночный риск измеряется по трем направлениям:

1. Оценки и контроля *валютного риска* структуры баланса Банка. Системообразующим элементом является понятие открытой валютной позиции, отражающей совокупный разрыв между балансовыми и внебалансовыми требованиями и обязательствами, номинированными в соответствующей иностранной валюте или объём которых зависит от курса соответствующей иностранной валюты.

В ходе анализа значения текущей открытой валютной позиции и прогнозирования будущего значения открытой валютной позиции при текущей волатильности курсов валют для расчёта открытой валютной позиции применяются требования Центрального Банка РФ к расчёту и контролю открытой валютной позиции. Валютный риск (процентное отношение суммарной величины открытых позиций и собственных средств (Капитала)) в течение отчетного года не превышал значения 5,6819 % Капитала, что является допустимым значением (менее 10%, а для сводной отчетности -20% Капитала).

Не реже 2-х раз в год проводится стресс-тестирование валютных активов и пассивов Банка по сценариям, описывающих экстремальные изменения курсов валют. Стресс-тестирование проводится для расчета влияния на финансовый результат Банка возможных шоковых сценариев изменения курсов иностранных валют.

В ходе анализа вероятных потерь при критическом изменении курсов валют (чувствительности Банка к негативному изменению курсов валют) для отдельных составляющих открытой валютной позиции применяются внутренние модели, позволяющие более точно, нежели требования Центрального Банка РФ, оценить подверженность Банка риску изменения курсов иностранных валют. Филиалу Банка установлены сублимиты на открытые валютные позиции. Лимиты устанавливаются на остатки валюты в кассах и контролируются Управлением финансового анализа Департамента "Казначейство".

2. Оценка и контроль *процентного риска*, применяемым Банком. Представлены 2 принципиально различных подхода к оценке подверженности структуры баланса Банка процентному риску.

В рамках первого подхода, ГАР-анализа, проводится оценка подверженности чистого процентного дохода Банка риску изменения рыночных процентных ставок в краткосрочном периоде. Предполагается, что несбалансированность требований и обязательств Банка по срокам погашения/пересмотра процентной ставки приводит к риску снижения чистого процентного дохода за счёт последующего размещения/привлечения средств в различных рыночных условиях. Подверженность процентному риску чистого процентного дохода Банка в краткосрочном периоде предполагает использование ряда показателей, описанных в данной части настоящего документа.

В рамках второго подхода, анализа чувствительности к изменению рыночных процентных ставок с помощью дюрации, проводится оценка подверженности справедливой стоимости требований и обязательств Банка риску изменения рыночных процентных ставок.

3. Методы оценки *фондового риска* торгового портфеля банка, определяет перечень инструментов, подверженных фондовому риску. В качестве основного метода оценки фондового риска принята методология Value-at-Risk. В рамках этого подхода перечислены методы расчета индивидуальных показателей фондового риска и совокупного показателя по торговому портфелю.

Риск инвестиций в долговые инструменты:

На 1 января 2015 года торговый портфель состоит из:

Таблица №48 (тыс. руб.)

Эмитент	Текущая стоимость	Чувствительность к изменению %/к ставки на 1 п.п
Корпоративные облигации, Россия	2 214 676	15 033
Срок погашения менее 1 года	373 490	1 643
Срок погашения 1-3 года	567 953	1 431
Срок погашения 3-5 лет	468 056	3 549
Срок погашения более 5 лет	805 177	8 410
Государственные облигации, Россия	999 899	12 286
Муниципальные облигации, Россия	102 642	2 237
Еврооблигации корпоративные долларовые, Россия	4 408 072	36 756
Еврооблигации корпоративные рублевые, Россия	344 941	2 196
Еврооблигации корпоративные швейцарский франк, Россия	1 040 011	8 044
Итого	9 110 241	76 552

В целях определения рыночного риска портфеля ценных бумаг Банка регулярно проводится расчет вероятностных убытков вследствие неблагоприятного изменения цен на финансовые инструменты.

Для более точного определения размера возможных убытков проводится корреляционный анализ изменения цен торгового портфеля. Использование лимита по недельному VaR с учетом корреляции цен ценных бумаг на 01.01.2015 г. приведено далее:

Таблица № 49 (тыс. руб.)/%

Наименование	Значение
VaR портфеля 97% (с учетом корреляций ценных бумаг) 1 день, %	0,43
VaR портфеля 97% (с учетом корреляций ценных бумаг) 1 день, тыс. руб.	38 838
VaR портфеля 97% (с учетом корреляций ценных бумаг) 1 нед, %	0,96
VaR портфеля 97% (с учетом корреляций ценных бумаг) 1 нед, тыс. руб.	86 845
VaR портфеля 97% (с учетом корреляций ценных бумаг) 1 нед, в % от Капитала	3,68

Фактический VaR на 1 января 2015 года составляет 3,68% от Капитала Банка, что находится в пределах установленного лимита.

Чувствительность к изменению процентной ставки долговых ценных бумаг оцениваемых по справедливой стоимости на начало года составляет 76,5 млн. рублей при средневзвешенной дюрации портфеля 0,96 года.

Процентный риск банковского портфеля:

Основным источником процентного риска для Банка являются вложения в долгосрочные еврооблигации российских корпоративных эмитентов, а также среднесрочные корпоративные облигации. На 1 января 2015 года объем долларовых еврооблигаций составил 4,3 млрд.руб., (включая сделки РЕПО) , что составляет 48% от торгового портфеля Банка.

Контроль процентного риска осуществляется на ежедневной основе с целью недопущения роста чувствительности активов к изменению процентной ставки.

На ежемесячной основе осуществляется ГЭП-анализ активов и пассивов. Анализ сбалансированности процентных активов и пассивов производится в целях выявления потенциальных источников риска, возникающих в результате несоответствия требований и обязательств по процентным инструментам различной срочности, а также измерения степени подверженности чистого процентного дохода Банка риску изменения рыночных процентных ставок в краткосрочном периоде и выработка рекомендаций по управлению структурой баланса Банка для минимизации вероятных убытков.

В процедуру ГЭП-анализа входит:

- ✓ Построение баланса активов и пассивов с разбивкой на процентные и беспроцентные активы и пассивы Разбиение различных активов и пассивов, подверженных риску изменения процентных ставок, по группам финансовых инструментов и по срокам до погашения/пересмотра ставки;
- ✓ Расчт принятых в международной практике показателей степени подверженности чистого процентного дохода Банка риску изменения рыночных процентных ставок;
- ✓ Анализ эффективности процентной политики Банка с помощью сравнительного анализа средневзвешенных процентных ставок по видам привлечённых и размещенных ресурсов в разрезе валют и групп срочности.

В соответствии с рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору и Центрального банка РФ различные типы активов и пассивов распределяются по временным интервалам по балансовой стоимости.

Для определения возможной прибыли (убытка) при изменении процентной ставки проведено стресс-тестирование, за основу которого взят параллельный сдвиг кривой доходности на 400 базисных пункта (4%).

По результатам на начало 2015 года в случае увеличения процентных ставок на рынке чистый процентный доход Банка за год увеличится на 58 514 тыс. рублей. При уменьшении процентных ставок на эту же сумму доходы уменьшаются.

Изменение чистого процентного дохода Банка при изменении процентной ставки на 400 базисных пункта составляет 2,48% от Капитала Банка, что не превышает установленное внутри Банка ограничения.

Для определения чувствительности активов и пассивов Банка к изменению процентных ставок на 1 п.п. используется метод модифицированной дюрации:

Таблица №50 (тыс. руб.)/лет

Наименование	Чувствительность¹⁶	Средневзвешенная дюрация
Средства в кредитных организациях	-	-
Ценные бумаги по справедливой стоимости	76 552	0,96
Чистая ссудная задолженность	25 400	0,91
Сделки РЕПО	148	0,01
Итого активы	102 100	0,89
Средства клиентов юридических лиц	3 060	0,67
Средства клиентов физических лиц	3 480	0,27
Сделки РЕПО	1 033	0,04
Итого пассивы	7 573	0,19
Чувствительность баланса	94 527	

Средневзвешенная дюрация активов Банка составляет 0,89 года, тогда как средневзвешенная дюрация пассивов составляет всего 0,19 года.

Общая чувствительность активов и пассивов Банка к изменению процентной ставки на 1% составляет 94 527 тыс. рублей или 4,0% от Капитала Банка, что не превышает установленный лимит.

Результаты управления рыночными рисками регулярно выносятся на Правление Банка и профильные комитеты. Размер РР на отчетные даты:

Таблица № 51 (тыс. руб.)

01.01.14	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	01.01.15
10063917	10338403	9021078	8544900	8167995	9238796	8959651	10157179	8955879	9177536	8310426	8388919	7 165 943

¹⁶ Чувствительность показывает, на какую сумму изменятся активы или пассивы Банка при изменение ставки на 1 п.п.

Таблица № 51.1 (тыс. руб.)

01.01.13	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	01.01.14
8088134	7624801	11975227	10931858	9717262	11112489	7462365	8266566	10463586	1056987	12041463	10189003	10 063 917

Размер требований к Капиталу на покрытие рыночного риска составляет на отчетную дату 978 151 тыс. руб.

5.3 Кредитный риск

Подразделения, осуществляющие управление кредитным риском входят в Дирекцию по рискам, а именно: Департамент инвестиционно-банковского бизнеса/Управление оценки кредитных корпоративных рисков и регулирования резервов/ Отдел оценки кредитных корпоративных рисков и Отдел регулирования резервов. Данные подразделения осуществляют:

- ✓ Подготовку профессиональных суждений об уровне риска, о размере расчетного резерва и о величине возможных потерь по элементам расчетной базы резерва;
 - ✓ Сбор информации и документов, подтверждающих наличие (отсутствие) факторов, влияющих на классификацию элементов расчетной базы резерва;
 - ✓ Формирование и ведение досье по каждому контрагенту (эмитенту), требования Банка к которому не включаются в портфель однородных требований, а также досье в разрезе каждого портфеля однородных требований;
 - ✓ Своевременное формирование распоряжений на создание (восстановление) резервов на возможные потери в соответствии с определенной в профессиональном суждении категорией качества и размером резерва;
 - ✓ Сбор информации и оценка уровня кредитных рисков, подготовка профессиональных суждений об уровне кредитного риска, о величине возможных потерь;
 - ✓ Формирование профессиональных суждений об уровне кредитного риска на контрагентов (эмитентов) с соответствующими величинами лимитов на операции с контрагентами (эмитентами) для утверждения на соответствующих комитетах;
 - ✓ Разработку внутренних документов, отражающих порядок формирования Банком резервов на возможные потери, в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.
- Основные положения *стратегии в области управления КР*:

Банк управляет кредитными рисками путем оценки уровня ожидаемых потерь, установления лимитов, мониторинга и контроля уровня кредитного риска, создания резервов на возможные потери, а также путем детальной регламентации процедуры принятия решений о предоставлении кредитов, а именно: проведение анализа платежеспособности заемщика и поручителя, проверка Службой экономической безопасности Банка, распределение полномочий принятия решений по ссуде, повышение качества и ликвидности обеспечения, страхование предметов залога, мониторинг кредитных договоров, принятие документов, определяющих формы и условия кредитования.

В соответствии с требованиями Кредитной политики решения о предоставлении кредитов принимаются только коллегиальными органами со следующими разграничениями:

- по ссудам, составляющим менее 5% собственных средств (Капитала) Банка – Кредитно-инвестиционным комитетом (КИК);
- по крупным ссудам (от 5% собственных средств (Капитала) Банка) – Правлением Банка, предусмотрены также дополнительные меры контроля со стороны Управления внутреннего контроля;
- по ссудам, предоставляемым Связанным с Банком лицам решение о совершении сделки принимается Общим собранием акционеров (единственным акционером) либо Советом Директоров Банка, в пределах своей компетенции (полномочия органов определены внутренним Положением «Об операциях со связанными с Банком лицами»).

Краткое описание *процедур управления КР*:

В Банке утвержден перечень документов, запрашиваемых у клиентов при рассмотрении вопроса о предоставлении кредита, что позволяет собрать комплексную информацию об уровне

риска планируемой операции. При этом Банк определяет набор требований и ограничений (стоп-параметров), которые позволяют с единых позиций на ранних стадиях производить выборку кредитных заявок с необоснованно высоким кредитным риском и их отклонение. В Банке установлено, что залоговая стоимость имущества и имущественных прав, предоставляемых в обеспечение по кредиту, является вторичным источником погашения основного долга кредитного продукта, процентов и издержек Банка по обращению взыскания на предмет залога.

Политика в области снижения КР: В целях обеспечения возвратности кредитов и максимального сокращения кредитных рисков, Банк часто использует несколько видов обеспечения по одному кредитному обязательству, отдавая предпочтение тем, которые в большей степени гарантируют возврат кредита. В качестве дополнительного обеспечения используются поручительства собственников бизнеса и оформление права на безакцептное списание средств со счетов клиента - юридического лица.

Заключение о возможности предоставления лимита контрагенту Банка составляется на основе первоначального отбора клиентов по ряду formalизованных параметров с последующим всесторонним анализом, оценкой его устойчивости и платежеспособности, а также положительной кредитной истории.

Предоставление межбанковских кредитов осуществляется в пределах лимитов риска, утвержденных Кредитно-инвестиционным комитетом (КИКом) на основании анализа финансового состояния банков-контрагентов в соответствии с Методикой расчета лимитов риска на банки. Ежемесячно проводится мониторинг финансового положения банков-контрагентов, на которые установлен базовый лимит.

При анализе, контроле и управлении концентрацией кредитного риска осуществляется идентификация критериев юридической и экономической связи заемщиков с последующим ведением списка групп связанных заемщиков.

В соответствии с действующими нормативными документами Банк формирует резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ней задолженности. Методы оценки кредитного риска за отчетный период не изменились.

С целью выявления на ранней стадии признаков возникновения финансовых затруднений у клиента и принятия мер по защите интересов Банка, осуществляется регулярный контроль качества и возвратности кредитов сотрудниками кредитного подразделения Банка. При возникновении просроченной задолженности к процессу подключаются специалисты залогового и юридического подразделений, а также Служба экономической безопасности Банка.

Управление внутреннего контроля на постоянной основе контролирует ссуды, несущие крупный кредитный риск (свыше 5% собственных средств (капитала) Банка) и ссуды, предоставленные связанным с Банком лицам, составляющие 1% и более от величины собственных средств (Капитала) Банка.

Таблица № 52 (%)

Отдельные экономические нормативы деятельности Банка в 2014 г. на отчетные даты														
Норматив	Эталон	01.01.14	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	01.01.15.
H6	<=25 %	21,3	21,0	20,7	19,0	19,6	18,2	19,2	20,9	19,9	20,3	22,8	21,4	17,7
H7	<=800 %	339,5	376,4	309,7	245,3	253,6	269,5	241,5	335,6	272,3	292,9	348,5	419,2	326,6

Таблица № 52.1 (%)

Отдельные экономические нормативы деятельности Банка в 2013 г. на отчетные даты														
Норматив	Эталон	01.01.13	01.02	01.03	01.04	01.05	01.06	01.07	01.08	01.09	01.10	01.11	01.12	01.01.14.
H6	<=25 %	24,1	22,3	22,9	24,2	22,0	23,8	20,3	21,8	21,8	20,0	21,5	20,2	21,3
H7	<=800 %	517,3	497,9	611,4	521,5	542,1	522,3	425,7	429,9	475,7	450,3	472,1	365,3	339,5

Состав и периодичность *внутренней отчетности* Банка по КР: ежемесячно составляется Кредитный портфель и Портфель ценных бумаг, постоянно ведется Список групп взаимосвязанных заемщиков и кредиторов.

Далее приводится распределение кредитного риска по типам контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов для 30 крупнейших заемщиков¹⁷, что достаточно верно отражает распределение кредитных рисков по Банку в целом. Максимальное нормативное значение кредитного риска (Н6) составляет <= 25,0%:

Таблица № 53(тыс. руб.)

<i>Величина кредитного риска заемщиков</i>	2014	Н6 (диапазон)
Не кредитные организации		-
Эмитенты облигаций	4 057 065	4,8%-15,6%
Юридические лица	1 900 209	1,1%-16,9%
Корпоративные клиенты	436 448	5,8%-17,7%
Физические лица	179 317	0,01%-2,5%
Итого по не кредитным организациям	6 573 039	
Кредитные организации		
Банки РФ (РЕПО)	1 168 619	0,4%-17,2%
Банки СНГ (РЕПО)	274 253	11,6%
Итого кредитные организации	1 442 872	
Итого крупные кредитные риски	8 015 911	

Часть задолженности физических лиц (без учета цессии) сгруппирована в портфели однородных ссуд (ПОС). Объем совокупной ссудной задолженности таких портфелей составляет 220 579 тыс. руб. или 63,7% от всех ссуд физическим лицам.

Географически кредитные риски сосредоточены в следующих регионах РФ и странах:

Таблица №54 (тыс. руб.)

	Москва	Новоси-бирск	Другие ре-гионы РФ	Страны ОЭСР	Другие страны	Итого
Средства в банках	467 672	6 242	-	1 933 900	1 831	2 409 645
Финансовые активы по справедливой стоимости	1 780	-	-	-	-	1 780
Чистая ссудная задолженность	8 800 237	344 728	2 774 165	-	-	11 919 130
Финансовые активы для продажи	6 957 414	81 138	1 565 661	226 235	279 793	9 110 241
Итого по регионам	16 227 103	432 108	4 339 826	2 160 135	281 624	23 440 796

В соответствии с п.2.3 Инструкции Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» приведена классификация активов по группам риска:

Таблица №55 (тыс. руб.)

Группы риска	Виды активов	Сумма к расчету Н1	Примечания
I группа (активы с риском 0%)	Средства на корсчете в БР Наличные денежные средства Средства, размещенные в БР	0 0 0	
Итого по А1		0	
II группа (активы с риском 20%)	Средства для клиринга	11 240	
	Средства на корсчетах банков-нерезидентов	271 829	
	Средства на счетах банков РФ	14 466	
Итого по А2		297 535	
III группа (активы с риском 50%)	Облигации РФ Облигации естественных монополий	0 0	Входят в РР Входят в РР
Итого по А3		0	

¹⁷ По данным формы отчетности № 0409118

IV группа (активы с риском 100%)	Остальные активы	1 575 871
Итого по А4		1 575 871
IV группа (активы с риском 150%)	Активы, относящиеся к странам с коэффициентом «7»	0
Итого по А5		0
Активы с риском, итого		1 873 406

Объем требований к Капиталу на покрытие Активов с риском на отчетную дату составляет 255 720 тыс. руб.

Информация о классификации активов по категориям качества ¹⁸ и размерах расчетного и фактически сформированного резерва на отчетную дату:

Таблица №56 (тыс. руб.)

Категория качества актива	Сумма требования	Расчетный резерв ¹⁹	Фактический резерв
I категория	11 064 056	0	0
II категория	3 298 342	102 367	82 236
III категория	55 900	10 660	10 902
IV категория	22 885	11 410	11 590
V категория	177 236	169 803	111 477
Итого	14 618 419	294 240	216 205

Активы I категории качества составляют 75,7%. Общая величина сформированных и восстановленных резервов отражена ранее, в разделе 4.2.1.

Объемы и сроки просроченной и реструктурированной задолженности в разрезе видов финансовых инструментов:

Таблица №57 (тыс. руб.)

Виды финансовых инструментов	Остаток задолженности	Просрочено	Реструктурировано
Средства в кредитных организациях	2 409 645	38 047	-
Кредиты физическим лицам, включая цессию и ПОС	2 469 485	34 345	78 019
Кредиты юридическим лицам	1 048 472	-	-
Требования по процентам	46 986	12 230	-
Итого	5 974 588	84 622	78 019

Доля просроченных и реструктурированных ссуд в общем объеме активов составляет 0,75%.

Далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения:

Таблица №58 (тыс.руб.)

Кредиты, обеспеченные:	Корпоративные кредиты	Операции РЕПО	Кредиты физическим лицам	Итого
-Недвижимостью	609 279	-	172 081	781 360
-Товарами в обороте	402 762	-	-	402 762
-Оборудованием и транспортными средствами	-	-	192	192
-Прочими активами (ценными бумагами)	-	2 436 664	-	2 436 664
-Поручительствами и банковскими гарантиями	4 670 794	-	-	4 670 794
Итого получено обеспечения по активам	5 682 835	2 436 664	172 263	8 291 772

¹⁸ По данным формы отчетности № 04090115

¹⁹ Без учета резерва под начисленные проценты

На отчетную дату Банк имеет также условные обязательства кредитного характера (выданные гарантии) на сумму 226 350 тыс. руб. (на прошлую отчетную дату - 82 052 тыс. руб.), обеспеченные на 103 685 тыс. руб. ценными бумагами (в прошлом году на 86 989 тыс. руб. товарами в обороте и на 416 000 тыс. руб. – поручительствами), кроме этого, в залог предоставлены имущественные права требования по депозитным договорам на 96 105 тыс. руб. и 21,967 тыс. евро, 30 765 тыс. руб. – недвижимое имущество, 74 100 тыс. руб. – права требования по ДДУ, 1 070 тыс. руб. – поручительства.

Формирование резервов с учетом обеспечения 1- 2 категорий качества, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери, осуществлялось по 3-м ссудам физических лиц на сумму 78 761 тыс.руб. Данное обеспечение-недвижимость (квартиры) в г.Москва и Кемерово на сумму 168 323 тыс.руб. удовлетворяет критериям обеспечения 2-й категории качества и участвует в корректировке резерва с коэффициентом 0,5. Остальные кредиты физическим лицам, в залог по которым принято недвижимое имущество, отнесены в 1-ю категорию качества ссуд и по ним резерв не создавался.

В течение 2014 года были проведены следующие изменения политики Банка по части управления кредитными рисками:

- предельно допустимое значение коэффициента отношения ежемесячного дохода потенциального заемщика физического лица ко всем его ежемесячным обязательствам, включая расчет прожиточного минимума на семью, снижен с 85% до 60%;

- система расчета кредитного рейтинга физических лиц была приведена в соответствие с актуальными данными об уровне риска экономических отраслей, видов деятельности потенциальных заемщиков и других социально-демографических характеристик;

- в процесс принятия решения о выдаче кредита физическим лицам была введена единая скоринговая модель, рассчитанная на основании скоринговых оценок Бюро кредитных историй: FICO score v. 3.0 от Национального Бюро Кредитных Историй, скоринговый балл Кредитного Бюро Эквифакс и скоринговые оценки Объединенного Кредитного Бюро;

- в процессе принятия решения о выдаче кредита физическим лицам были введены сервисы противодействию кредитному мошенничеству физических лиц: AntiFraudSystem от Национального Бюро Кредитных Историй, Fraud Prevention Service от Кредитного Бюро Эквифакс и National Hunter от Объединенного Кредитного Бюро;

- процесс принятия решения в выдаче кредита по необеспеченому кредитованию физических лиц был полностью переведен из ручного процесса рассмотрения заявок в рамках согласования Служебных Записок в автоматизированную систему принятия решения ФИС Кредиты.

Основные положения политики в области обеспечения и процедур оценки обеспечения, принятые в Банке:

В качестве обеспечения исполнения обязательств в Банке принимаются:

- ✓ залог (ТМЦ, недвижимое имущество, ценных бумаг, транспортных средств, производственного оборудования, прочего недвижимого имущества);
- ✓ поручительство платежеспособных юридических и физических лиц;
- ✓ банковская гарантия.

С целью снижения кредитных рисков используются одновременно несколько форм обеспечения возврата кредитных ресурсов. При определении размера стоимости залога учитывается его стоимость на момент оценки исходя из различных факторов, в том числе: продажных оптовых цен на имущество, передаваемое в залог либо аналогичное имущество, остаточной балансовой стоимости, оценки БТИ, покупной стоимости, стоимости, указанной в заключение независимого эксперта, страховой стоимости, а также состояния конъюнктуры рынка с учетом сезонных колебаний по видам имущества, предоставленного в залог, ликвидности и достаточности предмета залога.

Оценка и мониторинга различных видов обеспечения осуществляется не реже одного раза в квартал. Основной целью мониторинга заложенного имущества является проверка на основании договора залога фактического наличия, количества (объема), состояния (качества) и условий хранения заложенного имущества.

Заложенное имущество не реализовывалось и не перезакладывалось. У Банка нет обязательств по возврату обеспечения.

5.4 Операционный риск

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

Согласно утвержденной в Банке методологии управления операционными рисками основными источниками операционного риска являются:

- *Персонал* (Недостатки в работе персонала и трудовых отношениях, Злоупотребления или противоправные действия сотрудников организации/ Внутреннее мошенничество);
- *Сторонние лица* (Внешнее мошенничество);
- *Качество управления/Процессы/Бизнес-процессы* (Недостатки планирования, организации, распределения задач, Недостатки исполнения процессов, Неправильная деловая и рыночная практика, Недостатки контроля);
- *Системы и технологическое обеспечение* (Системные сбои, Поломки оборудования);
- *Непредвиденные обстоятельства* (катастрофы (форс-мажор), технические аварии из-за внешних систем, неисполнение обязательств из-за внешних контрагентов);

Управление операционным риском в Банке осуществляется Управление операционных рисков (далее - УОР), входящее в Департамент комплаенс-контроля и операционных рисков (ДКК и ОР).

К компетенции УОР относится:

- ✓ Планирование, координация, централизация и методологическая поддержка процессов управления операционным риском;
- ✓ Идентификация и анализ операционного риска Банка в бизнес-процессах и операциях Банка;
- ✓ Качественная оценка операционного риска и составление карт рисков;
- ✓ Разработка и апробация новых методик и моделей оценки, анализа и управления операционного риска;
- ✓ Сбор данных об операционном риске в разрезе бизнес-процессов и мониторинг выявленных рисков, в том числе мониторинг минимизированных ранее рисков;
- ✓ Согласование условий проведения отдельных операций, предусмотренных внутренними регламентными документами, сделок, договоров.

Общий контроль за эффективностью управления операционным риском осуществляется Совет директоров и Правление Банка.

Основные положения стратегии в области управления ОР заключаются в следующем:

1. В Банке применяется метод качественной оценки операционного риска.
2. В выявлении событий операционного риска участвуют все подразделения Банка.
3. В целях поддержания уровня риска на приемлемом уровне, Банк уделяет повышенное внимание выявлению, оценке и мониторингу рисков, присущих критичным процессам Банка.
4. В целях минимизации операционных рисков Банком проводится оценка на предмет наличия операционного риска всех без исключения новых продуктов и процессов.
5. Правовые (регуляторные) риски Банком не принимаются.
6. По каждому выявленному (и не принятому) риску разрабатываются мероприятия, направленные на минимизацию операционного риска (верификация, автоматизация, обучение и пр.). Проводится постоянный мониторинг эффективности выбранных для минимизации риска мероприятий.
7. Риск-аппетит Банка определяется Советом директоров.
8. Руководитель Департамента операционного контроля участвует в заседаниях органов управления Банка с правом совещательного голоса.

9. Методология операционного риска постоянно развивается и совершенствуется.

Процедуры управления операционным риском разделяются на следующие основные этапы:

1. Выявление операционного риска

- ✓ Идентификация (выявление) источников риска и последствий реализовавшихся событий операционного риска, т.е. анализ всех условий функционирования Банка на предмет наличия или возможности возникновения источников (факторов) риска (анализ событий, процессов, продуктов, отдельных операций и сделок, внутренних процедур, информации из внешних источников);
- ✓ Превентивная идентификация операционных рисков (тщательный анализ нововведений/изменений).

2. Анализ и оценка выявленных рисков

- ✓ При оценке уровня операционного риска в период накопления статистических данных о потерях Банк применяет качественный (экспертный) подход. При проведении экспертной оценки происходит детальный анализ совокупности причин, которые привели или могут привести к операционным убыткам, а также оценивается влияние потенциальных потерь на деятельность Банка;
- ✓ Для Количественной оценки операционного риска Банк использует метод базового индикатора, имеющий целью определение объема капитала, резервируемого под операционный риск.

3. Принятие рисков или принятие решения о минимизации рисков

- ✓ Принятие риска (без разработки мер по снижению риска) проводится в случае, если снижение текущего уровня риска по отдельным видам операционного риска экономически не целесообразно или невозможно в силу ряда причин. Правовые (регуляторные) риски Банком не принимаются;
- ✓ Минимизация операционного риска предполагает осуществление комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным потерям и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

4. Мониторинг риска и контроль эффективности принятых мер по минимизации риска.

Меры, предпринимаемые Банком для поддержания операционного риска на приемлемом уровне, проводятся подразделениями Банка, ДККиОР, УВА, коллегиальными органами управления Банка (анализ мероприятий, контроль выполнения мероприятий, разработка предельно-допустимых уровней риска, контроль операций на рынке ценных бумаг, согласования регламентов и пр.).

Информация об изменениях в политике ОР за отчетный год.: 29.04.2014 г. была утверждена новая версия Политики управления операционным риском, в которую вошли следующие изменения:

- В качестве одного из способов мониторинга уровня операционного риска введено понятие ключевого индикатора риска (КИР). КИР могут устанавливаться как для Банка в целом, так и отдельно для подразделений и Бизнес-процессов (в т.ч. в форме предельно допустимого уровня ошибок для массовых функций) на основе профессионального суждения УОР, результатов СОРК и выявленных критичных рисков.

- Введена процедура Самооценки операционного риска и контроля, которая используется как в целях идентификации рисков, так и в целях качественной оценки операционных рисков, которым подвержены подразделения Банка. СОРК способствует развитию и повышению уровня информированности об операционных рисках, подтверждению качественного анализа/оценки операционного риска, созданию прямой взаимосвязи между измерением и управлением операционным риском, вовлечению руководителей подразделений и участников бизнес-процессов в процесс управления операционным риском.

Состав и периодичность внутренней отчетности по ОР: Согласно п. 4.9.2 Политики Отчёт об уровне операционного риска предоставляется ежеквартально Правлению Банка, а также один раз в полугодие – Совету Директоров Банка. Отчёт по результатам самооценки опе-

рационного риска предоставляется ежегодно Правлению Банка. Отчет по результатам мониторинга изменения индикаторов операционного риска представляются ежеквартально Правлению Банка.

Сведения о величине доходов чистых процентных и непроцентных, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска:

Таблица № 59 (тыс. руб.)

(в тысячах российских рублей)	2011	2012	2013	Итого
Чистые процентные доходы	303 667	266 232	219 295	
Чистые непроцентные доходы	175 457	311 597	205 462	
Доход за год для целей расчета капитала на покрытие ОР	479 124	577 829	424 757	
Доходы* за 3 предшествующих года	-	-	-	1 481 710
ОР = (0,15 x Доходы/3)	-	-	-	74 086

Размер требований к капиталу на покрытие операционного риска составляет на 01.01.2015 г. 126 409 тыс. руб.

О методах, используемых Банком для снижения операционного риска:

- ✓ Стандартизация процессов/операций/документов Банка;
- ✓ Подготовка, своевременная актуализация и использование регламентирующих внутренних документов Банка (порядков и процедур совершения операций) в соответствии с законодательством Российской Федерации и контроль за их соблюдением ;
- ✓ Использование типовых договоров, прошедших юридическую экспертизу и выявление потенциального риска, согласование новых сделок и договоров, отличных от стандартизованных;
- ✓ Контроль за совершением операций и сделок, в первую очередь относящихся к операциям повышенной степени (уровня) риска, в том числе в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём;
- ✓ Недопустимость участия в принятии решений об осуществлении операций и сделок сотрудников, заинтересованных в их совершении;
- ✓ Автоматизация технологий и защиты информации (автоматизация процесса обработки и проверки информации, контроля при вводе данных в автоматизированную систему, механизмов защиты информации, процесса формирования внутренней отчётности и т.д.);
- ✓ Индивидуальное распределение прав доступа сотрудников к информационным ресурсам в зависимости от функций и полномочий, контроль за недопущением передачи;
- ✓ Протоколирование действий сотрудников в информационных системах Банка и обеспечение персонала и помещений / собственности Банка техническими средствами защиты информации.
- ✓ Сохранение резервной информации об операциях Банка;
- ✓ Разработка плана действий при наступлении чрезвычайных ситуаций;
- ✓ Централизованный контроль за соблюдением лимитов и выполнения решений уполномоченных коллегиальных органов;
- ✓ Постоянные проверки обработки платежных документов, мониторинг транзакционных операций и операций, связанных с деятельностью на внешних рынках, а также плановые и внеплановые проверки подразделений Банка;
- ✓ Внутреннее обучение в области финансового мониторинга, внутренних требований компаний, нововведений в законодательстве, новых/измененных автоматизированных систем, новых /измененных процедур;
- ✓ Страхование и Обеспечение помещений Банка охраной.

6. Информация об операциях со связанными с Банком лицами

К связанным с банком лицам в соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности» Банк относит материнскую компанию (акционера), связанные с акционером дочерние и зависимые компании, связанных с банком физических лиц-инсайдеров и основной управленческий персонал (см. ниже).

Раскрытию подвергались сведения об операциях (о сделках) связанных сторон (СС), размер которых имеет существенное значение для понимания влияния результатов операций на финансовую устойчивость Банка:

Таблица №60 (тыс. руб.)

Операции за 2014 г.	Акционер	Другие связанные стороны	ОУП²⁰
<i>Остатки средств на 01.01.2015</i>			
Ссуды и приравненная задолженность	270 000	-	15 718
в т.ч. просроченная	-	-	-
Резервы на ВПС	-	-	378
Прочие активы	18 081	2200	-
Срочные депозиты	-	101 700	5 039
Расчетные и текущие счета	6 535 034	5 762 127	305 797
Прочие привлеченные средства	953 988	1 570 379	-
Предоставленные гарантии	-	-	-
Дебиторская (кредиторская) задолженность	(399 677)	(695)	-
в т.ч. безнадежная к взысканию	-	-	-
<i>Доходы-расходы от сделок (операций)</i>			
Процентные доходы	15 203	-	1 108
Процентные расходы	(340 791)	(9 169)	(242)
Чистые доходы от операций с инвалютой	(23 227)	9 583 133	3 623
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	684 035	64 446	-
Чистые комиссионные и прочие расходы	(56 407)	41 000	45
Чистые операционные доходы (от аренды)	(16 317)	(7 099)	-

Списания сумм безнадежной к взысканию дебиторской задолженности связанных лиц не допускалось.

Максимальный размер кредитов, гарантii и поручительств, предоставленных Банком своим акционерам (Н9.1) составлял за отчетный год от 0,13% до 14,58%, на отчетную дату, показатель равен 12,22%.

Дополнительная информация о сделках отчетного года со связанными сторонами в части условий, отличных от условий проведения сделок с другими контрагентами

07.03.2014 Советом директоров одобрена сделка о заключении дополнительного соглашения с Пешневым-Подольским Д.И. (сделка со связанными с Банком сторонами).

05.03.2014 Советом директоров одобрена сделка по предоставлению кредита Сусину Д.Д. (сделка со связанными с Банком сторонами).

14.05.2014 Советом директоров одобрена сделка по предоставлению банковской гарантii ОАО «ЦНИИРЭС» (сделка со связанными с Банком сторонами).

Обеспечения по этим сделкам не получено.

²⁰ Основной управленческий персонал

Далее приводятся данные по связанным сторонам за 2013 г.

Таблица №60.1 (тыс. руб.)

Операции за 2013 г.	Акционер	Другие связанные стороны	ОУП
<i>Остатки средств на 01.01.2014</i>			
Ссуды и приравненная задолженность	178 837	-	17 104
в т.ч. просроченная	-	-	-
Резервы на ВПС	12 203		270
Прочие активы	4 147	-	-
Срочные депозиты	-	-	403
Расчетные и текущие счета	8 342 193	1 365 503	288 816
Прочие привлеченные средства	691 973	271 057	-
Предоставленные гарантии	-	-	-
Дебиторская задолженность	31	2100	-
в т.ч. безнадежная к взысканию	-	-	-
<i>Доходы-расходы от сделок (операций)</i>			
Процентные доходы	54 308	6	1 564
Процентные расходы	(124 547)	(8 709)	(277)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(27 582)	40 027	653
Чистые доходы от операций с ценными бумагами	(106 535)	196 406	-
Чистые комиссионные и прочие расходы	(67 433)	30 834	(67)
Чистые операционные доходы (от аренды)	2 122	(8 377)	-

7. Информация о выплатах основному управленческому персоналу

Списочная численность основного персонала на 01.01.2015 г. составила 302 человека и 850 человек внешних совместителей (за 2013 г. соответственно- 295 и 820 человек), изменение составило 2,4% и 3,7% соответственно.

К основному управленческому персоналу (далее ОУП) Банк относит: Членов Совета Директоров, работающих в Банке, членов Правления, членов иных коллегиальных органов управления (комитетов), а также Руководителей Банка, филиала и их заместителей.

Общая численность ОУП составляет 23 человека (25 в прошлом году), порядок и условия выплаты вознаграждений этому типу сотрудников являются типовыми для всех сотрудников Банка. В состав ОУП включены также работники, ответственные за принимаемые кредитные и рыночные риски, их оклады и другие вознаграждения включены в следующее раскрытие ниже:

Таблица № 61 (тыс. руб.)

№	Оплата ОУП	2014	2013
1	Общая величина вознаграждений	43 480	60 069
1.1	в т.ч. работники, ответственные за принимаемые риски	13 353	6 738
2	Краткосрочные выплаты ²¹	41 938	58 246
3	Отпуск за отчетный период	1 542	1 806
4.	Другие выплаты	-	17
5.	Долгосрочные вознаграждения	-	-

²¹ Данная статья включает зарплату и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, премии, а также льготы (оплата услуг сотовой связи, доплата за питание)

1.1	в т.ч. работники, ответственные за принимаемые риски	13 353	6 738
2	Краткосрочные выплаты ²¹	41 938	58 246
3	Отпуск за отчетный период	1 542	1 806
4.	Другие выплаты	-	17
5.	Долгосрочные вознаграждения	-	-

Доля должностных окладов и компенсационных выплат ОУП в общем фонде оплаты труда Банка за 2014 г. составила 12,5% (18,8% в прошлом отчетном году). Крупных²² вознаграждений в отчетном году не выплачивалось.

Информация о соблюдении правил и процедур, предусмотренных внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда

В отчетном году в Банке действовали следующие внутренние документы, регламентирующие систему оплаты труда (СОТ):

- ✓ Правила внутреннего трудового распорядка;
- ✓ Положение «Об оплате труда работников», утвержденное 26.12.2013 г. Правлением Банка.

СОТ предусматривались все процедуры и нормы Трудового права РФ, а именно: выплата окладов не реже 2-х раз в месяц, оплата труда с учетом районных коэффициентов, оплачиваемые отпуска, перечисление налогов, выплата премий (бонусов) операционным работникам, сохранение среднего заработка на время командировок. Отдельным сотрудникам в связи с производственной необходимостью производилась компенсация расходов на корпоративную сотовую связь в соответствии с установленными лимитами.

Вознаграждений после окончания трудовой деятельности, пенсионных выплат и прочих долгосрочных вознаграждений персоналу, как и выходных пособий, Банк в своей СОТ не применяет. Порядок выплаты вознаграждений в отчетном году не менялся. Контроль за соблюдением правил и процедур СОТ возложен на Дирекцию по персоналу.

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

30.03.2015

Исп. Н.М.Емельянова



Д. Г. Иванищенко

Д. Д. Сусин

²¹ Данная статья включает зарплату и взносы на социальное обеспечение, оплачиваемый ежегодный отпуск и оплачиваемый отпуск по болезни, премии, а также льготы (оплата услуг сотовой связи, доплата за питание)

²² Крупным вознаграждением, в соответствии с внутрибанковским Положением «Об оплате труда работников», установлено вознаграждение, превышающее 1 000 тыс.руб.