

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовому отчёту АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО)
за 2014 год

1. СУЩЕСТВЕННАЯ ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Акционерный коммерческий банк «СЛАВИЯ» (закрытое акционерное общество) (далее – Банк) зарегистрирован в Российской Федерации в 1994 году.

Юридический адрес (адрес государственной регистрации Банка): 117292, г. Москва, ул. Кедрова, дом 5А.

Изменения фирменного наименования и адреса местонахождения в 2014 году не производилось.

Деятельность Банка регулируется Центральным банком Российской Федерации и осуществляется на основании генеральной лицензии номер 2664. Основная деятельность Банка включает в себя коммерческую банковскую деятельность, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, производными финансовыми инструментами.

Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

1. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2664
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	16 января 2003 года
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочно
2. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг (дилерская деятельность)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-13494-010000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22 февраля 2011
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия
3. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг (брокерская деятельность)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-13493-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22 февраля 2011
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия
4. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	НЕТ
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	
5. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций – привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	НЕТ

Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	
6. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на заключение биржевым посредником в биржевой торговле договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, базисным активом которых является биржевой товар
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	177-13496-001000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	22 февраля 2011
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Федеральная служба по финансовым рынкам
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия
7. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление работ, связанных с использованием сведений, составляющих государственную тайну
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	ГТ № 0070248
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	01 июля 2013
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление ФСБ России по г.Москве и Московской области
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	20 февраля 2018
8. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление мероприятий и(или) оказание услуг в области защиты государственной тайны
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	НЕТ
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	
9. Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	ЛСЗ № 0009695 * Рег. № 13383 Н
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	21 января 2014
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центр по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны ФСБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Бессрочно

Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23.12.2003. Банк с 08.09.2005 включен в реестр банков – участников системы обязательного страхования вкладов под номером 892.

АКБ «СЛАВИЯ» является действующим членом Ассоциации Российских Банков и Московского Банковского Союза.

Банк состоит членом Всемирного сообщества банковских телекоммуникаций SWIFT.

АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) имеет статус ассоциированного члена МПС VISA и МПС Master Card.

На отчетную дату Банк имеет региональную сеть. В книгу государственной регистрации кредитных организаций внесены по состоянию на 01.01.2015 следующие филиалы Банка:

№ п/п	Регистрационный номер, присвоенный Банком России	Наименование филиала	Дата регистрации филиала	Место нахождения (фактический адрес) филиала
1.	2664/2	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) в г. Люберцы	01.06.2006	140002 Московская обл., г. Люберцы, Октябрьский просп., д.112
2.	2664/3	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) в г. Псков	29.08.2007	180000, Псковская обл., г. Псков, ул. Советская, д.31.
3.	2664/4	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) в г. Нижний Новгород	27.06.2011	603005 г. Нижний Новгород, ул. Ульянова, дом 7
4.	2664/5	Филиал АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) в г. Санкт-Петербург	08.11.2013	197046, г. Санкт-Петербург, ул. Куйбышева, д. 26, литера А

2. ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД И ЕДИНИЦЫ ИЗМЕРЕНИЯ

Годовая отчетность составлена за период, начинающийся с 1 января 2014 года и заканчивающийся 31 декабря 2014 года (включительно), по состоянию на 1 января 2015 года.

Бухгалтерский баланс и отчет об уровне достаточности капитала на 1 января 2015 года составлены в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств составлены за 12 месяцев 2014 года в валюте Российской Федерации и представлены в тысячах рублей. Сведения об обязательных нормативах на 1 января 2015 года представлены в процентах. В пояснительной записке информация представлена в тысячах рублей, если не указано иное.

3. ИНФОРМАЦИЯ О НАЛИЧИИ БАНКОВСКОЙ ГРУППЫ

АКБ «СЛАВИЯ» (ЗАО) является полностью самостоятельной кредитной организацией и по состоянию на 1 января 2015 не входит в состав ни одной холдинговой компании, а также не является материнской структурой иных объединений, либо холдингов.

4. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

4.1. Характер операций и основных направлений деятельности

Стратегия развития Банка предусматривает построение универсального банка, концентрирующегося на обслуживании юридических лиц, в том числе в сегменте малого и среднего бизнеса, а также предлагающего физическим лицам наиболее востребованные продукты. Для создания запаса высоколиквидных активов Банк производит вложения в долговые ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России.

За 2014 год Банк не изменил характер операций и основных направлений деятельности и вел свою деятельность в следующих направлениях:

- обслуживание корпоративных клиентов – открытие и ведение текущих и расчетных счетов, прием депозитов, предоставление овердрафтов, ссуд и других услуг по кредитованию, выдача гарантий, проведение операций с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами, обслуживание внешнеэкономической деятельности и международные расчеты,

выпуск и обслуживание таможенных карт для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей.

- обслуживание физических лиц – открытие и ведение текущих счетов физических лиц, прием вкладов, предоставление инвестиционных сберегательных продуктов, услуги по сдаче в аренду специальных помещений, эмиссия банковских карт, кредитование, продажа монет из драгоценных металлов.
- инвестиционная деятельность – торговля финансовыми инструментами, структурированное финансирование.

Характер операций и основных направлений деятельности банка не изменился за отчетный период и, соответственно, не влиял на финансовое положение и результаты деятельности Банка. В ближайшей перспективе также не планируются изменения в основных направлениях деятельности Банка.

4.2. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном периоде на финансовые результаты деятельности.

Характер операций и основных направлений деятельности банка не изменился за отчетный период и, соответственно, подобные изменения не влияли на финансовое положение и результаты деятельности Банка.

Одним из основных факторов, способных оказать негативное влияние на финансовую устойчивость Банка, является замедление экономического роста в России, ухудшение отношений с развитыми странами и, как следствие, снижение товарооборота и инвестиций, стагнация в развитии банковской системы. Также среди негативных для Банка внешних факторов следует отметить:

- инфляция и ослабление национальной валюты;
- снижение потребительского спроса населения;
- высокие административные барьеры и уровень бюрократизации;
- высокая концентрация активов банковской системы в банках с преобладающей долей государственного участия.

Кризис конца 2014 года, выразившийся в падении курса рубля и котировок ценных бумаг российских эмитентов и их дочерних структур, негативно сказался на финансовом положении Банка. Отрицательные валютные курсовые разницы и отрицательная переоценка ценных бумаг заметно сократили финансовый результат по итогам года. В то же время, Банку удалось сохранить положительное сальдо доходов и расходов и завершить год с прибылью.

Руководство Банка считает, что оно принимает все необходимые меры по поддержанию экономической устойчивости Банка в сложившихся условиях. Однако дальнейшее ухудшение ситуации в описанных выше областях может негативно повлиять на результаты и финансовое положение Банка в будущем. В настоящее время невозможно определить, каким именно может быть это влияние.

4.3. Наибольшее влияние на формирование финансового результата за 2014 год оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, операции с ценными бумагами, операции на межбанковском рынке, оказание услуг клиентам.

За отчетный период активы Банка увеличились на 1 289 065 тыс. руб., в том числе за счет:

- денежных средств – на 360 318 тыс. руб.;
- чистой ссудной задолженности – на 1 554 779 тыс. руб.;
- средств в Банке России – на 178 708 тыс. руб.;
- основных средств и материальных запасов – на 172 279 тыс. руб.

Обязательства Банка за отчетный период также увеличились на 1 339 105 тыс. руб., в основном за счет:

- средств клиентов, не являющихся кредитными организациями – на 416 060 тыс. руб.;
- средств кредитных организаций – на 660 131 тыс. руб.;
- выпущенных долговых обязательств – на 246 788 тыс. руб.

Прибыль Банка за 2014 год составила 8 655 тыс. руб. (против 14 627 тыс. руб. за 2013 год). В отчетном периоде дивиденды не объявлялись и не выплачивались.

Финансовые результаты по основным видам совершаемых операций отражены в Отчете о финансовых результатах и в разделе 7 данной Пояснительной записки.

5. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указаниями Банка России № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации» и № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности».

Бухгалтерский учет в Банке организуется на следующих принципах:

Непрерывность деятельности. Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента его государственной регистрации в качестве юридического лица. При этом действует допущение, что Банк продолжает осуществлять в обозримом будущем уставную деятельность, направленную на расширение масштабов бизнеса и получение оптимального финансового результата.

Постоянство и сопоставимость бухгалтерского учета. Банк действует исходя из необходимости стандартизации, унификации и долгосрочного применения учетных процедур. Однако принцип постоянства не может служить препятствием для альтернативных, либо усовершенствованных методов ведения бухгалтерского учета, внедрение которых объективно будет иметь для Банка положительный результат. В этом случае обеспечивается возможность сопоставления данных бухгалтерского учета по идентичным операциям, проведенным Банком в различных отчетных периодах.

Осторожность и нейтральность. Банк применяет разумную степень осторожности при формировании оценок, используемых для отражения в бухгалтерском учете операций или событий, имеющих неопределенный (недостаточно определенный) характер. Соблюдение принципа осторожности следует рассматривать как основное препятствие для искусственного завышения размера активов (доходов) Банка или занижения размера его обязательств (расходов) и, как следствие, создания дополнительных (скрытия существующих) рисков Банка. В то же время, приоритет выбора в пользу отрицательного варианта дальнейшего развития событий не служит основанием для создания на балансе Банка скрытых резервов (чрезмерных запасов), что может повлечь за собой нарушение нейтрального характера бухгалтерской отчетности Банка и формирование предвзятого отношения у ее пользователей.

Метод начислений. Отражение в бухгалтерском учете проводимых Банком операций, признание полученных Банком доходов и понесенных им расходов осуществляется по методу начислений. При реализации метода начислений финансовые результаты от проведенных операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения и уплаты денежных средств (их эквивалентов). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Своевременность отражения операций. Операции отражаются в бухгалтерском учете Банка в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России.

Раздельное отражение активов и пассивов. В бухгалтерском учете Банка активные и пассивные счета оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде. Для парных счетов в конце операционного дня при необходимости производится отнесение итогового сальдо, противоположного признаку счета, на соответствующий парный лицевой счет. Кредитовое сальдо по корреспондентскому счету НОСТРО Банка или дебетовое сальдо по расчетному, текущему, корреспондентскому счету ЛОРО, депозитному счету клиента Банка, образовавшееся в порядке кредитования соответствующего счета, в конце операционного дня подлежит отнесению на балансовые счета по учету полученных (предоставленных) кредитов.

Преемственность баланса. Входящие остатки по открытым Банком лицевым счетам на начало операционного дня (текущего отчетного периода) всегда равны исходящим остаткам по соответствующим лицевым счетам на конец предыдущего операционного дня (предшествующего отчетного периода).

Приоритет содержания над формой. Проводимые Банком операции отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с их сущностью и экономической реальностью, даже если они не совпадают с юридической формой соответствующих правоотношений, определенной в наименовании, содержании и терминологии договоров, соглашений и иных правовых документов. Реализация данного принципа позволяет сделать бухгалтерскую отчетность Банка более полной, надежной и понятной для пользователей.

Оценка активов и пассивов. Активы Банка отражаются в бухгалтерском учете Банка по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем, активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в порядке, установленном Учетной политикой и внутренними нормативными документами Банка. Результаты оценки (переоценки) активов отражаются с применением дополнительных счетов, корректирующих первоначальную стоимость актива, учитываемую на основном

счете, либо содержащих информацию об оценке (переоценке) активов, учитываемых на основном счете по текущей (справедливой) стоимости (далее контрсчет).

Контрсчета предназначены для отражения в бухгалтерском учете изменений первоначальной стоимости активов в результате переоценки по текущей (справедливой) стоимости, создания резервов при наличии рисков возможных потерь, а также начисления амортизации в процессе эксплуатации.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных действующими нормативными документами и Учетной политикой обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Положения настоящего пункта не распространяются на переоценку средств в иностранной валюте и драгоценных металлов.

Открытость и понятность. Процесс ведения Банком бухгалтерского учета и формирования бухгалтерской отчетности должен быть доступен для восприятия и понятен всем заинтересованным пользователям с учетом допущения, что последние обладают достаточными навыками, чтобы понять, оценить и использовать полученную информацию.

Рациональность. Ценности и документы, отраженные в учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются, кроме случаев, предусмотренных нормативными актами Банка России.

Непротиворечивость. Данные аналитического учета соответствуют оборотам и остаткам по счетам синтетического учета.

Полнота и надежность. Все проводимые Банком операции, а также значимые для деятельности Банка события, влияющие на величину активов, обязательств, капитала и финансовых результатов Банка, раскрываются в бухгалтерском учете без каких-либо пропусков и изъятий, которые могут сделать учетную информацию ложной или дезориентирующей ее пользователей. При этом, процесс ведения Банком бухгалтерского учета осуществляется с учетом поддержания разумного баланса между пользой, получаемой от раскрытия информации в бухгалтерской отчетности, и затратами, которые несет Банк на сбор и обработку такой информации. В случае если такого рода информация не имеет существенного влияния на формируемую Банком бухгалтерскую отчетность или ее раскрытие не представляет сколько-нибудь значимого интереса для пользователей отчетности, эта информация может не отражаться в бухгалтерском учете, либо отражаться в агрегированном виде (упрощенной форме).

Бухгалтерский учет Банка также должен быть надежен, т.е. не нести в себе ошибок, искажений либо субъективных немотивированных оценок, способных ввести в заблуждение пользователей бухгалтерской отчетности.

Саморегулирование. Если в отношении отдельных проводимых Банком операций правила бухгалтерского учета и нормативные акты Банка России прямо не устанавливают порядок отражения в бухгалтерском учете, Банк самостоятельно разрабатывает такой порядок, соответствующий общим требованиям правил бухгалтерского учета, и фиксирует его в Учетной политике или своих внутренних нормативных документах по вопросам ведения бухгалтерского учета. При этом в отношении совершаемых Банком операций и сделок, условия которых регулируются международным правом, применяется порядок отражения в бухгалтерском учете, соответствующий требованиям Международных стандартов финансовой отчетности, под которыми понимаются общепринятые стандарты финансовой отчетности, направленные на достижение прозрачности и сравнимости информации, содержащейся в финансовой отчетности организации (компании), разрабатываемые Комитетом по международным стандартам финансовой отчетности (IASB).

Автономность. Основной целью ведения Банком бухгалтерского учета является формирование полной, детальной, достоверной и содержательной информации о деятельности Банка и достигнутых им финансовых результатах, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности Банка. В этой связи система ведения в Банке бухгалтерского учета функционирует параллельно с другими системами учета осуществляемых Банком операций (налогового, внутреннего, управленческого и пр.) и независимо от них. Однако если в отдельных случаях правилами бухгалтерского учета и иными нормативными актами Банка России допускается ведение бухгалтерского учета по различным вариантам, один из которых наиболее оптимально соответствует требованиям иных видов учета, то именно такой вариант является приоритетным.

Бухгалтерский учет осуществлялся в Банке в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2014 год, которая, в свою очередь, отвечает требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету. Установленные способы ведения бухгалтерского учета применяются всеми структурными подразделениями Банка, независимо от их места расположения. Учетная политика Банка на 2014 год была утверждена 27 декабря 2013 года. В течение 2014 года в Учетную политику не вносились изменения. В 2015 году в Учетную политику Банка были внесены изменения в соответствии с изменениями законодательства Российской Федерации и изменившимися в связи с этим требованиями нормативно-правовых актов.

Банк определяет в своей Учетной политике следующие методы оценки стоимости активов и обязательств:

Активы Банка отражаются в бухгалтерском учете по их первоначальной стоимости на момент приобретения или возникновения. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в порядке, установленном Учетной политикой и внутренними нормативными документами Банка.

Справедливая стоимость по финансовым инструментам, котируемым на активном рынке, определяется на основе биржевых рыночных котировок (рыночных цен), как правило, для финансовых инструментов, обращающихся через организаторов торговли.

Также для определения справедливой стоимости Банк использует следующие методы определения справедливой стоимости, изложенные в порядке приоритетности их применения:

- ссылка на текущую справедливую стоимость другого, в значительной степени тождественного инструмента. Параметрами тождественности являются вид, отрасль, период обращения, количество купонов в год, дата погашения или ближайшей оферты;
- цена, рассчитанная методом дисконтирования денежных потоков с учетом номинала бумаги, срока до погашения (оферты) бумаги, доходности на рынке.

Начисление амортизационных отчислений по основным средствам производится ежемесячно линейным методом, исходя из первоначальной стоимости объекта основных средств и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора в целях обеспечения контроля за полнотой и своевременностью их исполнения. В случаях, установленных действующими нормативными документами и Учетной политикой обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.

Банком проведены следующие операции по отражению событий после отчетной даты (СПОД):

- начисление отложенного актива и отложенного налогового обязательства;
- корректировка процентных расходов по депозитам физических лиц;
- начисление операционных расходов;
- начисление налогов и сборов;
- прочие начисления и корректировки.

Корректировки СПОД отражены в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» и Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

Финансовый результат Банка за 2014 год до проведения проводок в режиме СПОД составлял 3 808 820,13 рублей.

В соответствии с п. 3.2.2 Указания Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты были отражены проводки:

- по переносу остатков со счетов 706 «Финансовый результат текущего года» (доходы) на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» (доходы) в сумме 10 335 140 374,16 рублей;
- по переносу остатков со счетов 706 «Финансовый результата текущего года» (расходы) на счета 707 «Финансовый результат прошлого года» (расходы) в сумме 10 331 331 554,03 рублей.

Общая сумма операций по отражению событий после отчетной даты составила:

- по счетам 707 «Финансовый результат прошлого года» (доходы) - 18 279 894,14 рублей;
- по счетам 707 «Финансовый результат прошлого года» (расходы) - 13 433 310,84 рублей.

В соответствии с п. 3.2.4 Указания Банка России от 04.09.2013 г. № 3054-У в сводной ведомости оборотов по отражению событий после отчетной даты были отражены проводки:

- по переносу остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» (доходы) на счет 708 «Прибыль прошлого года» в сумме 10 353 420 268,30 рублей;
- по переносу остатков со счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» (расходы) на счет 708 «Прибыль прошлого года» в сумме 10 344 764 864,87 рублей.

Исходящий остаток счета 70801 «Прибыль прошлого года» по сводной ведомости оборотов после отчетной даты на 01.01.2015 составил 8 655 403,43 рублей.

Некорректирующих событий после отчетной даты, существенно влияющих на финансовое состояние, состояние активов и обязательств Банка, не происходило.

В предыдущих периодах существенных ошибок, влияющих на бухгалтерский баланс и отчет о финансовых результатах, выявлено не было.

Базовая прибыль (убыток) на акцию рассчитывается посредством деления чистого убытка или прибыли, приходящейся на обыкновенные акции, на средневзвешенное количество обыкновенных акций в течение года за вычетом среднего количества обыкновенных акций, выкупленных Банком у акционеров. В связи с отсутствием конвертируемых ценных бумаг и договора купли-продажи

обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, разводненная прибыль (убыток) на акцию не рассчитывается. Таким образом, разводненная прибыль равна базовой прибыли на акцию и составила:

	01.01.2015	01.01.2014
Прибыль (убыток), принадлежащая акционерам - владельцам обыкновенных акций Банка, руб.	8 655 403,43	14 627 273,54
Прибыль или убыток за год, руб.	8 655 403,43	14 627 273,54
Средневзвешенное количество обыкновенных акций в обращении, шт.	5 510 000	5 510 000
Базовая прибыль (убыток) на обыкновенную акцию, руб. на акцию	1,57	2,65

Ниже приведены официальные курсы иностранной валюты по отношению к рублю на конец отчетного периода, использованные Банком при составлении отчетности:

	за 31 декабря 2014 года	за 31 декабря 2013 года
Рублей за 1 доллар США	56,2584	32,7292
Рублей за 1 Евро	68,3427	44,9699

6. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ

6.1. Денежные средства и средства в Банке России

	01.01.2015	01.01.2014
Наличные денежные средства	473 814	113 496
Остатки на счетах в Банке России (кроме обязательных резервов)	254 140	57 371
Итого денежные средства и средства в Банке России	727 954	170 867

На 01.01.2015 обязательные резервы в Банке России с учетом усреднения составили 168 581 тыс. руб. против 186 642 тыс. руб. на 01.01.2014.

6.2. Средства в кредитных организациях

	01.01.2015	01.01.2014
Средства на корреспондентских счетах в банках России	193 530	864 337
Средства на корреспондентских счетах в иностранных банках	8 185	17 718
Взносы в гарантийный фонд платёжной системы	4 669	2 905
Средства на счетах для осуществления клиринга	63 870	12 680
Резерв под обесценение средств в других банках	- 82	- 14
Итого денежные средства и их эквиваленты	270 172	897 626

Денежных средств, использование которых ограничено, не имелось.

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

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 01.01.2015 на балансе Банка отсутствуют.

6.4. Чистая ссудная задолженность

	01.01.2015	01.01.2014
Кредиты и депозиты, размещенные в банках	550 000	0
Ссуды, предоставленные юридическим лицам	4 559 395	3 692 079
Ссуды, предоставленные индивидуальным предпринимателям	0	7 000
Ссуды, предоставленные физическим лицам	860 511	881 608
- ипотечные	287 412	57 952
- жилищные (кроме ипотечных)	21 816	380
- автокредиты	3 599	4 570
- овердрафты	8 263	4 467
- прочие	539 421	814 239
Учтенные векселя	0	0
Прочие предоставленные средства	165 241	51 480
Итого ссудной задолженности до создания резерва под обесценение	6 135 147	4 632 167
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 224 070	- 275 869
Итого ссудной задолженности	5 911 077	4 356 298

Ссуды, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, по отраслям экономики распределились следующим образом:

	01.01.2015		01.01.2014	
	сумма	доля	сумма	доля
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 748 695	38%	1 315 004	36%
строительство	1 522 950	33%	1 448 188	39%
обрабатывающие производства	606 316	13%	272 134	7%
транспорт и связь	253 090	6%	28 574	1%
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	231 897	5%	203 881	6%
прочие виды деятельности	182 000	4%	422 656	11%
на завершение расчетов	14 447	0%	8 642	0%

Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам	4 559 395	100%	3 699 079	100%
---	------------------	-------------	------------------	-------------

Ниже представлен анализ ссудной задолженности по географическим зонам:

Ссуды юридическим лицам и ИП	01.01.2015	01.01.2014
г. Москва	2 859 488	2 478 090
Московская область	497 525	299 795
г. Санкт-Петербург	231 254	223 375
Нижегородская область	193 867	180 178
Псковская область	510 576	357 063
Ивановская область	186 685	139 939
Тульская область	80 000	0
Новгородская область	0	20 639
Итого ссуды, предоставленные юридическим лицам и ИП	4 559 395	3 699 079

Ссуды физическим лицам	01.01.2015	01.01.2014
г. Москва	723 333	735 804
Московская область	77 584	82 967
г. Санкт-Петербург	49 721	0
Нижегородская область	676	4 437
Псковская область	4 475	3 770
Краснодарский край	0	78
Волгоградская область	192	242
243Калужская область	0	243
Тамбовская область	218	1 008
Челябинская область	0	53 022
Алтайский край	1 855	0
Ленинградская область	1 560	0
Саратовская область	283	0
Смоленская область	614	0
Иностранные государства	0	37
Итого ссуды, предоставленные физическим лицам	860 511	881 608

Ниже представлен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2015:

	ВСЕГО	Межбанковские кредиты	Юридическим лицам	Кредиты ИП	Физическим лицам
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	5 180 635	400 000	4 053 922	0	726 713
- пролонгированные в отчетном году	457 816	150 000	231 187	0	76 629
Итого текущих и не обесцененных	5 638 451	550 000	4 285 109	0	803 342
Индивидуально обесцененные	331 455	0	274 286	0	57 159
Общая сумма ссудной задолженности до вычета резерва	5 969 906	550 000	4 559 395	0	860 511
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 223 853	0	- 125 369	0	- 98 484
Итого ссудной задолженности	5 746 053	550 000	4 434 026	0	762 027

Ниже приведен анализ кредитов и дебиторской задолженности по кредитному качеству по состоянию на 01.01.2014:

	ВСЕГО	Межбанковские кредиты	Юридическим лицам	Кредиты ИП	Физическим лицам
Текущие и индивидуально не обесцененные:					
- текущие	4 135 006	0	3 301 428	7 000	826 578
- пролонгированные в отчетном году	263 087	0	263 087	0	0
Итого текущих и не обесцененных	4 398 093	0	3 564 515	7 000	826 578
Индивидуально обесцененные	182 594	0	127 564	0	55 030
Общая сумма ссудной задолженности до вычета резерва	4 580 687	0	3 692 079	7 000	881 608
Резерв под обесценение кредитного портфеля	- 275 665	0	- 178 896	- 1 750	- 95 019
Итого ссудной задолженности	4 305 022	0	3 513 183	5 250	786 589

Основными факторами, которые Банк принимает во внимание при рассмотрении вопроса об обесценении кредита, являются наличие или отсутствие просроченной задолженности и возможность реализации залогового обеспечения (при наличии такового).

Ниже представлена информация о кредитах, обеспеченных залогом по состоянию на 01.01.2015:

	ВСЕГО	Межбанковские кредиты	Юридическим лицам	Кредиты ИП	Физическим лицам
Кредиты, не обеспеченные активами	1 148 987	550 000	441 470	0	157 517
Обеспеченные кредиты	4 820 919	0	4 117 925	0	702 994
- недвижимым имуществом	1 445 706	0	842 722	0	602 984
- ценными бумагами	110 695	0	66 909	0	43 786
- прочими активами	3 264 518	0	3 208 294	0	56 224
Итого ссудной задолженности	5 969 906	550 000	4 559 395	0	860 511

Ниже представлена информация о кредитах, обеспеченных залогом по состоянию на 01.01.2014:

	ВСЕГО	Межбанковские кредиты	Юридическим лицам	Кредиты ИП	Физическим лицам
Кредиты, не обеспеченные активами	1 467 860	0	1 322 665	0	145 195
Обеспеченные кредиты	3 112 827	0	2 369 414	7 000	736 413
- недвижимым имуществом	2 136 458	0	1 400 085	7 000	729 373
- ценными бумагами	209 938	0	209 938	0	0
- прочими активами	766 431	0	759 391	0	7 040
Итого ссудной задолженности	4 580 687	0	3 692 079	7 000	881 608

Ниже приведена справедливая стоимость обеспечения по ссудам по состоянию на 01.01.2015:

	ВСЕГО	Межбанковские кредиты	Юридическим лицам	Кредиты ИП	Физическим лицам
Недвижимое имущество	6 010 026	0	5 095 880	0	914 146
Ценные бумаги	417 204	0	310 033	0	107 171
Прочие активы	900 500	0	839 210	0	61 290
Итого справедливая стоимость обеспечения	7 327 730	0	6 245 123	0	1 082 607

Ниже приведена справедливая стоимость обеспечения по ссудам по состоянию на 01.01.2014:

	ВСЕГО	Межбанковские кредиты	Юридическим лицам	Кредиты ИП	Физическим лицам
Недвижимое имущество	4 604 028	0	3 388 884	35 120	1 180 024
Ценные бумаги	50 300	0	50 300	0	0
Прочие активы	646 185	0	628 865	0	17 320
Итого справедливая стоимость обеспечения	5 300 513	0	4 068 049	35 120	1 197 344

Анализ ссудной задолженности по срокам погашения представлен в Примечаниях 10.2 и 10.3.

6.5. Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи

	01.01.2015	01.01.2014
Российские государственные облигации	775 318	1 101 334
Муниципальные облигации	0	0
Облигации, выпущенные российскими кредитными организациями	564 496	598 048
Облигации, выпущенные российскими организациями, кроме кредитных	154 418	109 025
Облигации, выпущенные иностранными организациями	147 508	83 299
Итого долговых ценных бумаг	1 641 740	1 891 706
Акции российских организаций	0	0
Акции иностранных организаций	0	0
Вложения в ЗПИФ	0	43 850
Итого долевых ценных бумаг	0	43 850
Переоценка финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	- 79 008	- 4 512
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 562 732	1 931 044

	01.01.2015	01.01.2014
Долговые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	1 611 856	1 621 269
Долевые ценные бумаги, переданные без прекращения признания	0	0
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, переданных без прекращения признания	1 611 856	1 621 269

На 01.01.2015 финансовые активы банка, имеющиеся в наличии для продажи, были представлены облигациями российских и иностранных эмитентов:

Эмитент	страна эмитента	номер (серия) ценной бумаги (ISIN)	Дата погашения	Ставка купона, %	валюта номинала	Справедливая стоимость	Передано в РЕПО
ОФЗ	РФ	RU000A0JQYN4	15.07.2015	6.88%	RUB	188 339	188 339
ОФЗ	РФ	RU000A0JR7G1	20.01.2016	7.35%	RUB	153 644	153 644
ОФЗ	РФ	RU000A0JRHZ1	03.06.2015	7.00%	RUB	243 705	243 705
ОФЗ	РФ	RU000A0DY8K8	03.08.2016	6.00%	RUB	147 195	147 195
ОАО "РЖД"	РФ	RU000A0JQ177	18.11.2015	7.80%	RUB	57 095	57 095
ОАО "РЖД"	РФ	RU000A0JQRD9	16.01.2025	12.00%	RUB	41 345	41 345
ОАО "Ростелеком"	РФ	RU000A0JTYT5	07.06.2018	9.15%	RUB	11 552	11 552
ОАО "МегаФон"	РФ	RU000A0JQMD2	07.05.2024	9.45%	RUB	39 565	39 565
ОАО "Россельхозбанк"	РФ	RU000A0JQSD74	11.10.2022	10.90%	RUB	30 780	30 780
ОАО "Россельхозбанк"	РФ	RU000A0JT7M7	11.10.2022	10.90%	RUB	42 804	42 804
ОАО "Россельхозбанк"	РФ	RU000A0JT874	13.10.2022	10.90%	RUB	45 477	45 477
ОАО "Банк ВТБ"	РФ	RU000A0JS1U4	23.01.2015	8.15%	RUB	71 063	71 063
ОАО "Газпромбанк"	РФ	RU000A0JUMH3	23.05.2017	9.75%	RUB	79 196	79 196
ОАО АКБ "Связь-Банк"	РФ	RU000A0JTW75	29.04.2016	11.15%	RUB	30 578	30 578
ОАО "Татфондбанк"	РФ	RU000A0JTLE4	05.02.2016	17.00%	RUB	10 358	10 358
ОАО "Татфондбанк"	РФ	RU000A0JU732	06.10.2016	11.80%	RUB	80 938	80 938
ООО "Внешпромбанк"	РФ	RU000A0JTZR6	22.06.2018	12.25%	RUB	29 954	29 954
ОАО "Межтопэнергобанк"	РФ	RU000A0JU3U6	31.08.2016	12.25%	RUB	82 022	82 022
Банк ФК "Открытие"	РФ	RU000A0JSQF2	09.08.2015	17.00%	RUB	51 885	51 885
Russian Standard S.A.	Люксембург	XS0841677387	10.04.2018	10.75%	USD	20 831	-
PSB Finance S.A.	Люксембург	XS0775984213	25.04.2017	8.50%	USD	104 406	104 406
Итого финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи						1 562 732	1 541 901

Сумма бумаг указана в рублевом эквиваленте в тыс. руб. по справедливой стоимости с учетом накопленных процентных доходов и переоценки в соответствии с их рыночными котировками на 01.01.2015.

Производные финансовые инструменты по состоянию на 01.01.2015 на балансе Банка отсутствуют. В отчетном периоде Банк не реклассифицировал ценные бумаги из одного портфеля в другой.

6.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	Основные средства	Нематериальные активы	Материальные запасы	ВСЕГО
Стоимость на 01.01.2013	58 178	27	831	59 036
Накопленная амортизация	- 41 935	- 16	0	- 41 951
Балансовая стоимость на 01.01.2013	16 243	11	831	17 085
- поступления	12 056	31	118 461	130 548
- выбытия	- 6 800	0	- 28 254	- 35 054
- амортизация	- 4 677	- 3	0	- 4 680
Стоимость на 01.01.2014	63 434	58	91 038	154 530
Накопленная амортизация	- 46 612	- 19	0	- 46 631
Балансовая стоимость на 01.01.2014	16 822	39	91 038	107 899
- поступления	152 780	0	368 041	520 821
- выбытия	- 5 440	0	- 343 218	- 348 658
- амортизация	- 5 296	- 7	0	- 5 303
- списание амортизации по выбывшим	5 419	0	0	5 419
Стоимость на 01.01.2015	210 774	58	115 861	326 693
Накопленная амортизация	- 46 489	- 26	0	- 46 515
Балансовая стоимость на 01.01.2015	164 285	32	115 861	280 178

Доходы и расходы от выбытия основных средств представлены в Примечаниях 7.4 и 7.5.

Капитальных вложений в основные средства в отчетном периоде не производилось.

В составе основных средств Банка учтено имущество, временно неиспользуемое в основной деятельности, учитываемое по текущей (справедливой) стоимости в сумме 148 375 тыс. руб., которое получено по договорам об отступном и на которое у Банка имеются свидетельства о собственности. Независимая оценка указанного имущества произведена методом сравнительной оценки,

базирующимся на рыночных ценах на недвижимость и отражающим текущую реальную практику сделок на рынке недвижимости. Оценку проводили:

- ООО «Апхилл», являющееся членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация оценщиков «Экспертный совет», включено в реестр оценщиков 06.03.2013 за регистрационным № 958;
- ООО «Бюро оценки», являющееся членом Некоммерческого партнерства «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», включено в реестр оценщиков 27.02.2008 за регистрационным № 01305.

По состоянию на 01.01.2015 ограничений прав собственности Банка на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, не было.

Переоценка основных средств в отчетном периоде не производилась. Последняя переоценка основных средств была осуществлена 30.12.2010 при списании основных средств.

Нематериальные активы представлены вложениями в приобретение товарного знака Банка.

По состоянию на 01.01.2015 основные средства в залог в качестве обеспечения по ссудам или другим обязательствам не передавались.

6.7. Прочие активы

	01.01.2015	01.01.2014
Требования по прочим клиентским операциям	43 219	49 404
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	21 634	22 251
Расчеты с прочими дебиторами	13 041	12 445
Требования по процентам и дисконтам	29 160	27 298
Налоги и сборы к возмещению, кроме налога на прибыль	1 178	179
Расходы будущих периодов	8 972	17 529
Расчеты с работниками по оплате труда и подотчетным суммам	6	29
Прочее	436	18 893
Резервы под обесценение прочих активов	- 18 386	- 24 388
Итого прочие активы	99 260	123 640

Анализ прочих активов по срокам погашения представлен в Примечании 10.3.

Прочие активы сроком свыше года в сумме 2032 тыс. руб. представлены расчетами с платежной системой «Western Union» по несанкционированным платежам.

6.8. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации

В статье отражены средства, привлеченные от Центрального Банка по операциям РЕПО, сроком до 30 дней, на сумму 1 453 058 тыс.руб. (на 01.01.2014 соответственно 1 399 871 тыс. руб.). Ценные бумаги, переданные Банком в качестве обеспечения, имеют справедливую стоимость 1 541 901 тыс.руб.

6.9. Средства кредитных организаций

	01.01.2015	01.01.2014
Корреспондентские счета и депозиты "овернайт" других банков	35	60
Краткосрочные (до года) депозиты других банков	1 789 346	759 611
Долгосрочные (свыше года) депозиты других банков	123 718	493 297
Итого средства кредитных организаций	1 913 099	1 252 968

6.10. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

	01.01.2015	01.01.2014
Средства на текущих и расчетных счетах клиентов, депозиты до востребования	1 432 448	1 483 290
Срочные депозиты	2 904 443	2 437 351
- из них субординированные депозиты	891 972	621 386
Прочее	936	1 126
Итого средства клиентов	4 337 827	3 921 767

Средства клиентов по видам собственности по состоянию на 01.01.2015:

	ВСЕГО	Текущие, расчетные счета и депозиты до востребования	Срочные депозиты
Средства на счетах государственных организаций	162 155	162 155	0
Средства на счетах негосударственных организаций	2 437 663	1 125 021	1 312 642
Средства индивидуальных предпринимателей	36 417	15 417	21 000
Средства физических лиц	1 701 592	120 462	1 581 130
Итого	4 337 827	1 423 055	2 914 772

Средства клиентов по видам собственности по состоянию на 01.01.2014:

	ВСЕГО	Текущие, расчетные счета и депозиты до востребования	Срочные депозиты
Средства на счетах государственных организаций	69 071	69 071	0
Средства на счетах негосударственных организаций	2 294 016	1 240 965	1 053 051
Средства индивидуальных предпринимателей	13 819	13 819	0
Средства физических лиц	1 544 861	160 561	1 384 300
Итого	3 921 767	1 484 416	2 437 351

В число государственных и муниципальных организаций не входят принадлежащие государству и муниципальным образованиям коммерческие предприятия.

Средства клиентов – юридических лиц и ИП по регионам привлечения:

	01.01.2015	01.01.2014
г. Москва	1 778 540	1 720 724
Московская область	630 799	408 281
г. Санкт-Петербург	19 695	48 405
Нижегородская область	12 671	17 547
Псковская область	194 530	181 949
Итого средства клиентов - юридических лиц и ИП	2 636 235	2 376 906

Средства клиентов – физических лиц по регионам привлечения:

	01.01.2015	01.01.2014
г. Москва	1 144 492	1 261 752
Московская область	278 046	107 189
г. Санкт-Петербург	71 951	86 298
Нижегородская область	49 857	18 802
Псковская область	156 310	69 694
Итого средства клиентов - физических лиц	1 700 656	1 543 735

В вышеприведенные таблицы по регионам привлечения не включены средства клиентов, отраженные на счетах 40901 и 40911:

- по состоянию на 01.01.2015 г. в сумме 936 тыс. руб.;
- по состоянию на 01.01.2014 г. в сумме 1 126 тыс. руб.

В составе средств клиентов учтены субординированные депозиты (суммы указаны в рублевом эквиваленте в тыс. руб.):

Эмитент	Дата внесения	Дата возврата	Ставка на 01.01.2015	валюта номинала	01.01.2015	01.01.2014
ООО "ОЛЭКСИС"	10.10.2000	31.05.2024	8.25%	RUB	5 000	5 000
ООО "ОЛЭКСИС"	09.03.2004	31.05.2024	8.25%	RUB	55 000	55 000
ООО "ОЛЭКСИС"	09.03.2004	31.05.2024	8.25%	RUB	50 000	50 000
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	09.03.2004	31.05.2024	8.25%	RUB	55 000	55 000
ООО "ОЛЭКСИС"	31.03.2008	31.05.2024	8.25%	RUB	10 000	10 000
ООО "ОЛЭКСИС"	31.03.2008	31.05.2024	8.25%	RUB	10 000	10 000
ООО "ОЛЭКСИС"	19.05.2008	31.05.2024	8.25%	RUB	15 000	15 000
ООО "ОЛЭКСИС"	19.05.2008	31.05.2024	8.25%	RUB	13 000	13 000

ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	19.05.2008	31.05.2024	8.25%	RUB	15 000	15 000
ООО "ОЛЭКСИС"	18.11.2008	31.05.2016	7.75%	USD	281 292	163 646
ООО "ВИНКА ТРЭЙДИНГ"	29.04.2009	31.05.2024	8.25%	RUB	17 000	17 000
ООО "ОЛЭКСИС"	24.08.2011	31.08.2026	6.60%	USD	365 680	212 740
Итого субординированных депозитов					891 972	621 386

Анализ средств клиентов по срокам погашения представлен в Примечании 10.3.

6.11. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены собственными векселями Банка:

	01.01.2015	01.01.2014
Дисконтные векселя	589 553	217 171
Процентные векселя	30 525	156 119
Итого выпущенные долговые обязательства	620 078	373 290

По состоянию на 01.01.2015 собственные векселя Банка представлены дисконтными и процентными векселями, номинированными в рублях и иностранной валюте, сроками погашения с 2015 до 2017 года. По состоянию на 01.01.2015 собственные векселя, выпущенные Банком, в сумме 376 578 тыс. руб. (на 01.01.2014 в сумме 222 263 тыс. руб.) учтены в качестве обеспечения по предоставленным кредитам и банковским гарантиям.

Анализ выпущенных векселей по срокам погашения представлен в Примечании 10.3.

6.12. Прочие обязательства

	01.01.2015	01.01.2014
Обязательства по начисленным процентам клиентам	38 337	33 220
Обязательства по прочим клиентским операциям	261	285
Налоги и сборы к оплате, кроме налога на прибыль	2 292	2 379
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1 963	2 730
Доходы будущих периодов	550	643
Расчеты с прочими кредиторами	1 552	1 820
Прочее	1 411	1 060
Итого прочие обязательства	46 366	42 137

Анализ прочих обязательств по срокам погашения представлен в Примечании 10.3.

Прочие обязательства сроком свыше года в сумме 368 тыс. руб. представлены начисленными процентами по вкладам физических лиц, подлежащих выплате по окончании срока вкладов, истекающих по сроку более чем через год после отчетной даты.

6.13. Уставный капитал и собственные средства

По состоянию на 01.01.2015 зарегистрированный уставный капитал Банка составляет 551 000 тыс. руб. В отчетном периоде уставный капитал не изменялся. Привилегированных акций нет. Дивиденды не объявлялись.

За отчетный период источники собственных средств Банка уменьшились на 50 040 тыс. руб. и по состоянию на 01.01.2015 составили 671 936 тыс. руб. Снижение в основном связано с полученной в отчетном периоде отрицательной переоценкой ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи, составившей 63 207 тыс. руб. (на 01.01.2014 соответствующий показатель составлял 4 512 тыс. руб.), причиной которой явился значительный спад на рынке ценных бумаг в конце 2014 г.

6.14. Внебалансовые обязательства

	01.01.2015	01.01.2014
Гарантии выданные	1 155 777	2 101 412
Неиспользованные кредитные линии	4 473 952	1 339 566
Обязательства по поставке иностранной валюты	963 674	247 433
Условные обязательства некредитного характера	0	0
Итого внебалансовые обязательства	6 593 403	3 688 411

За отчетный период безотзывные обязательства Банка увеличились на 3 850 627 тыс. руб. и на 01.01.2015 составили 5 437 626 тыс. руб. Объем выданных Банком гарантий и поручительств сократился по сравнению с 01.01.2014 на 945 635 тыс. руб. и составил 1 155 777 тыс. руб.

7. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ

Финансовые результаты за 2014 год по основным видам совершаемых операций отражены в отчете о финансовых результатах.

7.1. Информация о процентных доходах и расходах

	01.01.2015	01.01.2014
Процентные доходы		
От размещения средств в МБК	3 317	5 738
По средствам на счетах в Банке России	0	0
По средствам на счетах в других кредитных организациях	3 982	5 107
По учтенным векселям кредитных организаций	0	20 237
От ссуд, предоставленных корпоративным клиентам и ИП	511 632	518 619
От ссуд, предоставленных физическим лицам	94 400	71 530
По учтенным векселям корпоративных клиентов	0	3 462
Штрафы, пени по операциям размещения денежных средств	2 837	13 785
Доходы от открытия и ведения ссудных счетов клиентов	18 891	45 908
От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
От вложений в ценные бумаги	130 174	101 359
Прочие процентные доходы	550	307
Итого процентных доходов	765 783	786 052
Процентные расходы		
По средствам, привлеченным от Банка России	- 106 661	- 25 900
По привлеченным средствам кредитных организаций	- 92 669	- 72 296
По средствам на счетах корпоративных клиентов и ИП	- 11 887	- 7 280
По депозитам корпоративных клиентов и ИП	- 71 903	- 98 951
По депозитам клиентов-физических лиц	- 100 892	- 105 737
По выпущенным долговым обязательствам	- 24 354	- 29 902
Прочие процентные расходы	- 4	- 2 805
Итого процентных расходов	- 408 370	- 342 871
Чистый процентный доход / (расход)	357 413	443 181

7.2. Информация о доходах/расходах от формирования / восстановления резервов на возможные потери

	По ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	По иным балансовым активам	По условным обязательствам кредитного характера	По операциям с резидентами офшорных зон	ВСЕГО
На 01 января 2013 г.	230 687	2 754	13 409	0	246 850
Сформировано/восстановлено резервов в течение года	50 872	10 151	15 871	32 729	109 623
Списано активов из-за невозможности взыскания	0	0	0	0	0
Восстановление ранее списанных активов	0	0	0	0	0
На 01 января 2014 г.	281 559	12 905	29 280	32 729	356 473
Сформировано/восстановлено резервов в течение года	- 40 926	- 9 167	- 8 709	- 32 729	- 91 531
Списано активов из-за невозможности взыскания	0	- 1 687	0	0	- 1 687
Восстановление ранее списанных активов	0	0	0	0	0
На 01 января 2015 г.	240 633	2 051	20 571	0	263 255

7.3. Комиссионные доходы и расходы

	01.01.2015	01.01.2014
Комиссионные доходы		
Вознаграждение за открытие и ведение банковских счетов	14 057	16 911
Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	82 607	127 896

Отложенный налог на прибыль представляет собой обязательства по уплате налога на прибыль, или активы по налогу на прибыль, которые возникнут в будущем в связи с существующими в настоящее время облагаемыми или вычитаемыми разницами в оценке активов, обязательств, доходов или расходов для целей финансовой отчетности и для целей расчета налога на прибыль. Отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы показывают, насколько изменение остатков на балансовых счетах Банка оказывает или окажет влияние на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли в отчетном периоде или будущих отчетных периодах.

На 01.01.2015 компоненты обязательства/требования по отложенному налоговому обязательству (активу) сложились следующим образом:

	Изменение, отраженное по счетам финансового результата	Изменение, отраженное по счетам добавочного капитала
Переоценка ценных бумаг	2 560	- 15 802
Начисленные процентные и операционные доходы и расходы	- 6 446	
Резервы	- 7 647	
Ценные бумаги в РЕПО	9 755	
Амортизация основных средств	610	
Переоценка собственных векселей	- 18 224	
Переоценка основных средств, временно не используемых в основной деятельности	6 399	
Итого сумма отложенного налогового обязательства	- 12 993	
Итого сумма отложенного налогового актива		- 15 802
Итого чистая сумма отложенного налогового обязательства (актива)		- 28 795

8. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА

Управление капиталом Банка имеет следующие цели: соблюдение требований к капиталу, установленных Центральным банком Российской Федерации; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия; и поддержание капитальной базы на уровне, необходимом для обеспечения коэффициента достаточности капитала в соответствии с Базель III.

Для выполнения установленных целей Управления капиталом Банк перед заключением каждой сделки оценивает ее влияние на уровень достаточности капитала и с учетом этого принимает решение о целесообразности сделки. Кроме того, обязательной составной частью плана деятельности Банка является прогноз динамики основных нормативов достаточности капитала. При составлении моделей своей деятельности оценивается уровень риска всех активов и контролируется исполнение Банком основных обязательных нормативов на всем горизонте моделирования. Анализ активов, взвешенных по уровню риска, проводится в соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И «Об обязательных нормативах банков».

Таким образом, Банк в процессе своей деятельности на постоянной основе контролирует уровень достаточности капитала, а также обеспечивает адекватность и сбалансированность структуры баланса на этапе планирования.

С 1 января 2014 года расчет капитала в целях регулятивного надзора осуществляется в соответствии с Положением ЦБ РФ № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)».

Структура капитала Банка на основе Базельского соглашения о капитале:

	01.01.2015	01.01.2014
Базовый капитал	681 295	703 596
Добавочный капитал	0	0
Основной капитал	681 295	703 596
Дополнительный капитал	891 976	497 113
- в том числе субординированные депозиты	891 972	497 109
Итого собственные средства	1 573 271	1 200 709

Достаточность капитала (в процентах):

Швейцария	8 185	1 501 336	1 411	1 020 923
прочие иностранные государства	0	56	0	19
Итого по нерезидентам	441 164	1 537 808	135 910	1 093 911

Значительная доля резидентов США в иностранных активах объясняется остатками иностранной валюты в долларах США в кассах Банка. Активы резидентов Люксембурга представлены ценными бумагами (еврооблигациями) иностранных дочерних структур российских банков. Значительная доля в привлеченных иностранных средствах, приходящаяся на Швейцарию, представляет собой межбанковские кредиты, привлеченные от швейцарского банка Banque de Commerce et de Placements (BCP).

10.2. Кредитный риск

Банк принимает на себя кредитный риск, а именно риск того, что контрагент не сможет полностью погасить задолженность в установленный срок. Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты на одного заемщика или группу связанных заемщиков. Банк осуществляет регулярный мониторинг таких рисков; лимиты пересматриваются как максимум ежеквартально. Лимиты кредитного риска по продуктам и заемщикам предлагаются Финансовым или Кредитным комитетом и утверждаются Правлением или Председателем Правления Банка, соответственно.

Фактическое соблюдение лимитов в отношении уровня принимаемого риска контролируется на ежедневной основе.

Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков погасить процентные платежи и основную сумму задолженности, а также посредством изменения кредитных лимитов в случае необходимости. Кроме этого, Банк управляет кредитным риском, в частности, путем получения залога и поручительств компаний и физических лиц.

Максимальный уровень кредитного риска Банка, как правило, отражается в справедливой стоимости финансовых активов в балансе. Возможность взаимозачета активов и обязательств не имеет существенного значения для снижения потенциального кредитного риска.

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков из-за неспособности другого участника операции с данным финансовым инструментом выполнить условия договора. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении балансовых финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедурах мониторинга.

С целью минимизации кредитных рисков кредитование клиентов осуществляется только при условии предоставления высоколиквидного залога.

В течение отчетного периода Банком использовались такие методы регулирования кредитного риска как диверсификация, лимитирование, резервирование.

Диверсификация кредитного портфеля Банка осуществляется путем распределения ссуд по различным категориям заемщиков (физические лица, малый, средний и крупный бизнес), срокам предоставления, видам обеспечения, по отраслевому признаку.

Благодаря установлению лимитов кредитования Банку удается избежать критических потерь вследствие необдуманной концентрации любого вида риска, а также диверсифицировать кредитный портфель и обеспечить стабильные доходы. Лимиты вложений определяются как максимально допустимый размер ссуды и выражаются как в абсолютных предельных величинах (сумма кредита в денежном выражении), так и в относительных показателях (нормативы).

Резервирование позволяет адекватно оценивать кредитные риски ссудного портфеля Банка путем определения справедливой стоимости каждой выданной ссуды.

Далее приведена информация в разрезе сроков, оставшихся до полного погашения ссудной задолженности:

	01.01.2015	01.01.2014
до 30 дней	906 597	66 801
от 31 до 90 дней	1 725 808	272 272
от 91 до 180 дней	748 799	823 721
от 181 дня до 1 года	943 694	504 862
от 1 года до 5 лет	1 185 517	2 563 779
свыше 5 лет	219 887	124 769
Просроченная задолженность	180 775	94
Итого ссудная задолженность	5 911 077	4 356 298

10.3. Риск ликвидности

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требований по активным операциям со сроками погашения по пассивным операциям. Банк подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, при

наступлении срока погашения депозитов, выдаче кредитов, произведением выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами. Банк не аккумулирует денежные средства на случай единовременного выполнения обязательств по всем вышеуказанным требованиям, так как, исходя из имеющейся практики, можно с достаточной долей точности прогнозировать необходимый уровень денежных средств для выполнения данных обязательств. Риск ликвидности управляет Казначейство и Планово-Аналитическое Управление Банка.

Приведенная ниже таблица показывает распределение активов и обязательств на 01.01.2015 по срокам, оставшимся до востребования или погашения.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	ВСЕГО
Активы						
Денежные средства	473 814	0	0	0	0	473 814
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	422 721	0	0	0	0	422 721
- в т.ч. обязательные резервы	168 581	0	0	0	0	168 581
Средства в кредитных организациях	270 172	0	0	0	0	270 172
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	1 087 372	1 725 808	1 692 493	1 185 517	219 887	5 911 077
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 562 732	0	0	0	0	1 562 732
- в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	14 332	0	0	0	0	14 332
Отложенный налоговый актив	28 795	0	0	0	0	28 795
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	280 178	0	0	0	0	280 178
Прочие активы	62 528	7 269	27 431	2 032	0	99 260
Всего активов	4 202 644	1 733 077	1 719 924	1 187 549	219 887	9 063 081
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	1 453 058	0	0	0	0	1 453 058
Средства кредитных организаций	6 850	310 000	1 479 346	116 903	0	1 913 099
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	1 633 031	583 870	1 014 924	184 030	891 972	4 337 827
- в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	275 584	298 070	979 424	184 030	0	1 737 108
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	328 499	54 374	230 887	6 318	0	620 078
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	12 659	25 514	7 825	368	0	46 366
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	0	0	0	0	0	20 717
Всего обязательств	3 484 814	973 758	2 732 982	307 619	891 972	8 391 145
Чистый разрыв ликвидности	717 830	759 319	- 1 013 058	879 930	- 672 085	671 936
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	717 830	1 477 149	464 091	1 344 021	671 936	X

Таблица ниже показывает распределение активов и обязательств на 01.01.2014 по срокам, оставшимся до востребования или погашения.

	до востребования и менее 1 месяца	от 1 до 3 месяцев	от 3 до 12 месяцев	от 1 года до 5 лет	свыше 5 лет	ВСЕГО
Активы						
Денежные средства	113 496	0	0	0	0	113 496
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	244 013	0	0	0	0	244 013
- в т.ч. обязательные резервы	186 642	0	0	0	0	186 642
Средства в кредитных организациях	897 626	0	0	0	0	897 626
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	66 895	272 272	1 328 583	2 563 779	124 769	4 356 298
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 931 044	0	0	0	0	1 931 044
- в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	107 899	0	0	0	0	107 899
Прочие активы	67 866	25 920	15 912	12 942	0	123 640
Всего активов	3 428 839	299 192	1 344 495	2 576 721	124 769	7 774 016
Обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	1 399 871	0	0	0	0	1 399 871
Средства кредитных организаций	261 075	195 917	617 469	178 507	0	1 252 968
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 120 169	517 112	1 107 074	177 352	60	3 921 767
- в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	655 259	202 152	565 333	121 026	0	1 543 770
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	0	63 462	277 316	32 512	0	373 290
Прочие обязательства	19 092	3 039	18 705	135	1 166	42 137
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	62 007	0	0	0	0	62 007
Всего обязательств	3 862 214	779 530	2 020 564	388 506	1 226	7 052 040
Чистый разрыв ликвидности	- 433 375	- 480 338	- 676 069	2 188 215	123 543	721 976
Разрыв ликвидности нарастающим итогом	- 433 375	- 913 713	- 1 589 782	598 433	721 976	X

Управление ликвидностью Банка требует проведения анализа уровня ликвидных активов, необходимого для урегулирования обязательств при наступлении срока их погашения; обеспечения доступа к различным источникам финансирования; наличия планов на случай возникновения проблем с финансированием и осуществления контроля за соответствием балансовых коэффициентов ликвидности требованиям законодательства Российской Федерации. Банк рассчитывает нормативы ликвидности на ежедневной основе в соответствии с требованиями Банка России.

Информацию о финансовых активах и обязательствах получает Казначейство. Казначейство обеспечивает наличие адекватного портфеля краткосрочных ликвидных активов, в основном состоящего из краткосрочных ликвидных торговых ценных бумаг, депозитов в банках и прочих межбанковских инструментов, для поддержания достаточного уровня ликвидности по Банку.

Управление риск-менеджмента регулярно (не реже одного раза в квартал) проводит стресс-тестирование по ликвидности при различных сценариях, охватывающих стандартные и более неблагоприятные рыночные условия.

В соответствии с требованиями Банка России и внутренних регламентов Банк осуществляет ежедневный мониторинг позиции по ликвидности путем расчета нормативов мгновенной, текущей и долгосрочной ликвидности, характеризующих относительную величину чистого разрыва, предельные значения которых, установленные на дату составления отчетности, составляют соответственно min 15%, min 50%, max 120%. В течение отчетного периода значения нормативов, рассчитанные Банком,

38

соответствовали установленным критериям. На соответствующие отчетные даты нормативы ликвидности имели следующие значения (в процентах):

Норматив	Допустимое значение	01.01.2015	01.01.2014
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	не меньше 15%	59,1	69,0
Норматив текущей ликвидности (Н3)	не меньше 50%	111,9	76,9
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	не больше 120%	43,7	104,8

Для оценки и анализа риска потери ликвидности Банк использует:

- метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициент избытка/дефицита ликвидности;
- прогнозирование потоков денежных средств.

10.4. Рыночный риск

Рыночный риск включает в себя следующие составляющие: валютный, процентный, фондовый риск, рассчитываемые согласно Положения Банка России от 28.09.2012 № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

10.4.1. Валютный риск

Банк подвергается влиянию колебаний курсов иностранных валют, которые оказывают воздействие на его финансовое положение и движение денежных средств. Банк предоставлял кредиты в иностранной валюте. В зависимости от денежных потоков, получаемых заемщиком, рост курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю может оказывать негативное воздействие на способность заемщиков осуществить погашение кредитов, что, в свою очередь, увеличивает вероятность возникновения убытков по кредитам.

В таблице ниже представлен анализ валютного риска Банка на 01.01.2015. Активы и обязательства Банка отражены в таблице по балансовой стоимости в разрезе основных валют, суммы по иностранным валютам представлены в рублевом эквиваленте.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
Активы					
Денежные средства	166 071	263 714	41 627	2 402	473 814
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	422 721	0	0	0	422 721
- в т.ч. обязательные резервы	168 581	0	0	0	168 581
Средства в кредитных организациях	126 340	72 417	70 492	923	270 172
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	3 763 963	1 733 337	413 777	0	5 911 077
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 437 495	125 237	0	0	1 562 732
- в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	14 332	0	0	0	14 332
Отложенный налоговый актив	28 795	0	0	0	28 795
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	280 178	0	0	0	280 178
Прочие активы	66 011	28 213	5 036	0	99 260
Всего активов	6 305 906	2 222 918	530 932	3 325	9 063 081
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	1 453 058	0	0	0	1 453 058
Средства кредитных организаций	433 727	645 580	833 788	4	1 913 099
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 491 005	1 573 882	271 216	1 724	4 337 827
- в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	788 742	772 632	174 010	1 724	1 737 108
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	151 545	468 533	0	0	620 078

Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	26 453	11 713	8 200	0	46 366
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	20 717	0	0	0	20 717
Всего обязательств	4 576 505	2 699 708	1 113 204	1 728	8 391 145
Чистая балансовая позиция	1 729 401	- 476 790	- 582 272	1 597	671 936

Ниже приведена аналогичная расшифровка баланса банка по валютам по состоянию на 01.01.2014.

	Рубли РФ	Доллары США	Евро	прочие валюты	ВСЕГО
Активы					
Денежные средства	80 454	22 629	8 087	2 326	113 496
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	244 013	0	0	0	244 013
- в т.ч. обязательные резервы	186 642	0	0	0	186 642
Средства в кредитных организациях	346 076	295 563	255 040	947	897 626
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Чистая ссудная задолженность	2 376 938	1 773 857	205 503	0	4 356 298
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	1 845 056	85 988	0	0	1 931 044
- в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	0	0	0	0	0
Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	0	0	0	0	0
Требование по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенный налоговый актив	0	0	0	0	0
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	107 899	0	0	0	107 899
Прочие активы	87 136	30 563	5 941	0	123 640
Всего активов	5 087 572	2 208 600	474 571	3 273	7 774 016
Обязательства					
Кредиты, депозиты и прочие средства ЦБ РФ	1 399 871	0	0	0	1 399 871
Средства кредитных организаций	243 522	604 714	404 730	2	1 252 968
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 653 948	1 121 010	146 192	617	3 921 767
- в т.ч. вклады (средства) физических лиц и индивидуальных предпринимателей	747 892	693 905	101 972	1	1 543 770
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0	0
Выпущенные долговые обязательства	91 346	281 944	0	0	373 290
Обязательство по текущему налогу на прибыль	0	0	0	0	0
Отложенное налоговое обязательство	0	0	0	0	0
Прочие обязательства	29 373	9 452	3 312	0	42 137
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	62 007	0	0	0	62 007
Всего обязательств	4 480 067	2 017 120	554 234	619	7 052 040
Чистая балансовая позиция	607 505	191 480	- 79 663	2 654	721 976

Открытые валютные позиции Банка составляли:

Иностраннные валюты:	01.01.2015		01.01.2014	
	длинные	короткие	длинные	короткие
Доллар США	0	-58 477	0	- 49 551
Евро	0	-32 037	0	-11 309
Английский фунт стерлингов	814	0	2 660	0
Швейцарский франк	784	0	0	-6
Сумма открытых валютных позиций	90 514		60 866	

10.4.2. Процентный риск

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или вызывать убытки.

Ниже приведен общий анализ средневзвешенных процентных ставок (в процентах годовых):

	2014			2013		
	Рубли	Доллары США	Евро	Рубли	Доллары США	Евро
Активы						
Средства в других банках	–	0,3%	–	–	0,3%	0,3%
Кредиты и дебиторская задолженность:						
- кредиты, предоставленные физическим лицам	13,9%	11,7%	8,5%	19,6%	12,1%	15,0%
- кредиты, предоставленные юридическим лицам	15,6%	12,0%	11,9%	14,0%	10,8%	11,4%
- кредиты, предоставленные кредитным организациям	9,3%	–	–	5,8%	–	–
- учтенные векселя	–	–	–	9,9%	–	–
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,9%	9,0%	–	8,6%	9,1%	–
Обязательства						
Средства других банков	9,2%	5,2%	5,1%	5,9%	3,4%	2,2%
Средства клиентов:						
- текущие (расчетные) счета	0,4%	–	–	0,1%	–	–
- депозиты корпоративных клиентов	6,7%	–	–	7,0%	4,5%	–
- субординированные депозиты	8,3%	7,1%	–	8,3%	7,1%	–
- срочные депозиты физических лиц	11,0%	5,6%	3,9%	9,2%	5,4%	3,9%
Выпущенные долговые ценные бумаги	9,9%	8,7%	–	10,0%	7,2%	–

Банк подвержен процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков привлечения средств под фиксированные процентные ставки. На практике процентные ставки, как правило, устанавливаются на короткий срок. Кроме того, процентные ставки, зафиксированные в условиях договоров как по активам, так и по обязательствам, нередко пересматриваются на основе взаимной договоренности в соответствии с текущей рыночной ситуацией.

По портфелю ценных бумаг процентный риск на соответствующие отчетные даты составлял:

	01.01.2015	01.01.2014
Общий процентный риск	21 636	18 669
Специальный процентный риск	60 051	67 275
Итого процентный риск по ценным бумагам	81 687	85 944

При отсутствии инструментов хеджирования Банк обычно стремится к совпадению позиций по процентным ставкам. Оценка процентного риска проводится с применением гзп-анализа путем распределения активов и обязательств по договорным срокам до погашения при фиксированных процентных ставках и по срокам до пересмотра процентной ставки при плавающих процентных ставках. Расчет гзпа производится отдельно по российским рублям и иностранной валюте. Банк для управления процентным риском использует также метод анализа длительности (дюрации). На регулярной основе (не реже одного раза в квартал) Банк проводит стресс-тестирование процентного риска.

10.4.3. Фондовый риск

Фондовый риск определяется как сумма специального фондового риска, т.е. риск неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента под влиянием факторов, связанных с эмитентом ценных бумаг, и общего фондового риска, т.е. риска неблагоприятного изменения текущей (справедливой) стоимости финансового инструмента, связанный с колебаниями цен на рынке ценных бумаг.

Расчет специального фондового риска по депозитарным распискам осуществляется в отношении эмитента акций, лежащих в их основе.

В отношении производных финансовых инструментов, базовым активом которых является фондовый индекс, специальный фондовый риск не рассчитывается.

Размером общего фондового риска является разность между чистыми длинными позициями и чистыми короткими позициями по финансовым инструментам (без учета знака позиций), взвешенная на коэффициент риска 8 процентов.

41

10.5. Операционный риск

Учет операционного риска ведется на постоянной основе. В целях выявления, оценки и мониторинга операционного риска в Банке введена система показателей (индикаторов) уровня операционных рисков, предельные значения которых утверждаются Советом Директоров Банка, создана система сбора и предоставления структурными подразделениями сведений о выявленных случаях операционных потерь фактических и потенциальных.

Для оценки операционного риска используются следующие методы:

- базовый индикативный подход расчета требований к капиталу под операционный риск, в соответствии с Базельскими рекомендациями и нормативными документами Банка России;
- балльно-весовой метод (метод оценки операционных рисков по направлениям деятельности);
- методы оценки на основе анализа информации из аналитической базы данных о понесенных операционных убытках.

Расчет размера операционного риска для целей расчета капитала на покрытие операционного риска, ведение аналитической базы данных, оценка операционных рисков по направлениям деятельности осуществляется Управлением риск-менеджмента.

Для управления операционными рисками и с целью их минимизации Банк принимает следующие меры:

- осуществляет на регулярной основе мониторинг операционного риска путем изучения системы индикаторов операционного риска;
- разделяет полномочия между подразделениями и сотрудниками Банка при совершении банковских операций и вводе информации об этих операциях в АБС Inversion; разграничивает доступ к записям и информации;
- устанавливает защиту от несанкционированного входа в АБС Inversion;
- развивает системы автоматизации банковских технологий и защиты информации;
- проводит аудит (регистрацию и мониторинг) действий пользователей интрасети Банка;
- контролирует соблюдение лимитов по проводимым банковским операциям и сделкам;
- проводит регулярную переподготовку и обучение персонала;
- проводит регулярную выверку первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
- контролирует выполнение мероприятий по предотвращению использования инфраструктуры Банка в целях легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

10.6. Правовой риск

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, которые могут привести к неожиданным потерям. Банк применяет качественную и количественную оценку правового риска.

Количественная оценка правового риска, осуществляется балльно-весовым методом, в соответствии с которым применяется оценочная таблица с перечнем источников рисков событий. Каждому источнику соответствует весовой коэффициент, определенный в зависимости от характера возможного ущерба в случае наступления неблагоприятного события. Балл проставляется в зависимости от количества и последствия фактов риска за оцениваемый период времени, причиной наступления которых явился рассматриваемый источник риска. Управление рисков осуществляет мониторинг правового риска количественным способом.

Для качественной оценки уровня правового риска применяется следующая таблица:

Качественная оценка уровня правового риска

Уровни риска	Н1 (норматив достаточности собственных средств)	УР (б/в)	Соотношение судебных исков, по которым произведены выплаты Банком и в пользу Банка
низкий (0 баллов)	В пределах установленного значения Инструкцией ЦБ РФ № 139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков»	от 0 до 0,5	= < 0
умеренный (1 балл)		от 0 до 0,5	> 0
		от 0,6 до 1,5	= < 0
средний (2 балла)		от 0,6 до 1,5	> 0
		от 1,6 до 2,5	= < 0
высокий (3 балла)		от 1,6 до 2,5	> 0
		от 2,6 до 3	> 0 или = < 0

47

<p>Ниже предела установленного значения Инструкцией ЦБ РФ № 139-И от 03.12.2012 «Об обязательных нормативах банков»</p>	<p>при любых вышеперечисленных условиях</p>
---	---

Оценка правового риска осуществляется не реже, чем 1 раз в квартал. Данные об итогах оценки предоставляются в составе отчета об уровне правового риска Правлению Банка.

Служба Внутреннего Аудита проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

В целях минимизации правового риска Банк использует следующие основные методы:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (определение порядка, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
- определение внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим Управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
- анализ влияния факторов правового риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- мониторинг на постоянной основе изменений законодательства Российской Федерации, нормативных актов государственных органов Российской Федерации;
- подчиненность Юридического Управления непосредственно Председателю Правления Банка;
- обеспечение постоянного повышения квалификации сотрудников Юридического Управления;
- предоставление максимальному количеству сотрудников Банка постоянного доступа к актуальной информации по законодательству и внутренним документам Банка, а также информации по управлению правовым риском в Банке;
- стимулирование сотрудников Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень правового риска.

10.7. Стратегический риск

Стратегический риск - риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков. Мониторинг стратегического риска осуществляется как количественным, так и качественным способом.

Управление риск-менеджмента осуществляет мониторинг стратегического риска количественным способом путем сверки показателей – индикаторов уровня стратегического риска за текущий и предыдущий отчетный период.

Наличие и эффективное функционирование системы контроля как инструмента управления банковскими рисками, базируется на следующих принципах из числа принципов организации внутреннего контроля: всесторонность внутреннего контроля, охват контрольными процедурами всех организационных структур и подразделений Банка, многоуровневость характера внутреннего контроля. Система контроля управления банковскими рисками является одним из основных элементов Системы внутреннего контроля Банка. Служба Внутреннего Аудита проводит периодические проверки состояния системы контроля и организации функционирования конкретного направления деятельности Банка.

В целях минимизации стратегического риска Банк использует следующие основные методы:

- фиксирует во внутренних документах Банка, в том числе и в уставе разграничение полномочий органов управления по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых вышестоящим органом решений нижестоящими подразделениями и служащими Банка;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах, касающихся принятия решений;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска (как в совокупности, так и в разрезе их классификации) на показатели деятельности Банка в целом;
- производит мониторинг изменений законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;

- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, кадровых для реализации стратегических задач Банка;

10.8. Риск потери деловой репутации

Управление риском потери деловой репутации необходимо в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и местного самоуправления, банковскими союзами (ассоциациями), саморегулируемыми организациями, участником которых является Банк.

Банк применяет качественную и количественную оценку риска потери деловой репутации.

Количественная оценка риска потери деловой репутации, осуществляется балльно-весовым методом, в соответствии с которым применяется оценочная таблица с перечнем источников рисков событий

При качественной оценке риска потери деловой репутации, следует принимать во внимание:

- уровень риска потери деловой репутации признается «высоким» в случае, если уровень операционного риска признается «высоким».
- оценка риска потери деловой репутации осуществляется не реже, чем один раз в квартал.

Данные об итогах оценки предоставляются в составе отчета об уровне риска потери деловой репутации Правлению Банка.

11. ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк выделяет в своей деятельности следующие операционные сегменты:

– основные банковские операции: включают операции головного офиса и филиалов Банка. Этот сегмент предоставляет полный перечень услуг по привлечению депозитов и предоставлению кредитов корпоративным клиентам, физическим лицам, предприятиям малого и среднего бизнеса, а также индивидуальным предпринимателям, а также иных банковских услуг, таких как оказание расчетных и кассовых услуг, инкассация, перевод денежных средств, предоставление ряда услуг по выпуску и обслуживанию банковских карт клиентов-физических лиц.

– казначейские операции: включает операции головного офиса Банка, такие как операции на фондовых и денежном рынках, проведение торговых операций и оказание брокерских услуг с ценными бумагами, иностранной валютой, заключение договоров РЕПО, операции по управлению ликвидностью, операции по привлечению финансирования, централизованное управление рисками посредством осуществления заимствований и осуществления инвестиций в ликвидные активы, такие как краткосрочное размещение средств.

В активы и обязательства сегментов включаются операционные активы и обязательства, которые составляют большинство активов и обязательств Банка, за исключением таких статей, как налогообложение, прочие заемные средства и некоторые другие статьи. Отчетность сегментов и результаты деятельности сегментов приведены ниже.

	01.01.2015	01.01.2014
Активы		
Основные банковские операции	5 261 788	4 336 414
Казначейские операции	3 275 827	3 084 260
Нераспределенные статьи	525 466	353 342
Всего активов	9 063 081	7 774 016
Обязательства		
Основные банковские операции	4 995 930	4 368 797
Казначейские операции	3 387 446	2 668 729
Нераспределенные статьи	7 769	14 514
Всего обязательств	8 391 145	7 052 040

В таблице ниже представлена информация по доходам и расходам в разрезе сегментов за 2014 год.

	Основные банковские операции	Казначейские операции	Нераспределенные статьи	ВСЕГО
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	419 270	- 61 857	0	357 413
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и	53 001	- 1 385	1 981	51 616

приравненной к ней задолженности				
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	- 18 991	0	- 18 991
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	0	- 9 906	0	- 9 906
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	152 348	0	152 348
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	- 142 557	- 142 557
Комиссионные доходы	152 844	1 189	0	154 033
Комиссионные расходы	- 16 078	- 16 312		- 32 390
Изменение резерва по прочим потерям	39 916	0	0	39 916
Прочие операционные доходы	0	0	37 925	37 925
Операционные расходы	0	0	- 553 014	- 553 014
Возмещение (расход) по налогам	0	0	- 27 738	- 27 738
Неиспользованная прибыль (убыток)	648 953	45 086	- 685 384	8 655

Далее представлена информация по доходам и расходам в разрезе сегментов за 2013 год.

	Основные банковские операции	Казначейские операции	Нераспределенные статьи	ВСЕГО
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	408 936	34 245	0	443 181
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	- 50 872	105	0	- 50 767
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	0	0	0
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, имеющимися в наличии для продажи	0	8 928	0	8 928
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	0	59 205	0	59 205
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	0	0	- 8 633	- 8 633
Комиссионные доходы	209 976	1 100	0	211 076
Комиссионные расходы	- 23 816	- 13 144	0	- 36 960
Изменение резерва по прочим потерям	- 58 868	0	0	- 58 868
Прочие операционные доходы	0	0	9 586	9 586
Операционные расходы	0	0	- 521 543	- 521 543
Возмещение (расход) по налогам	0	0	- 40 578	- 40 578
Неиспользованная прибыль (убыток)	485 356	90 439	- 561 168	14 627

Банк не располагает информацией о доходах от внешних клиентов по каждому продукту и услуге, или группе схожих продуктов и услуг, так как руководство Банка считает, что расходы на получение такой информации чрезмерно высоки.

Банк не представляет информацию по географическим областям (сегментам) так как считает, что информация об объеме операций, стоимости активов и обязательств, а также объеме доходов и расходов по филиалам Банка в других регионах не представляет существенной полезной информации пользователю финансовой отчетности. Большинство операций приходится на резидентов Российской Федерации. Доходы (расходы) от внешних контрагентов, зарегистрированных в иностранных государствах, в основном представляют собой процентные доходы по средствам, размещенным в иностранных банках и процентные доходы по еврооблигациям, имеющимся в фондовом портфеле Банка.

12. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ

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

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами (участниками), ключевым управленческим персоналом (КУП), а также с прочими связанными сторонами. Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление поручительств, финансирование торговых операций. Указанные операции осуществлялись по рыночным ставкам и в соответствии с маркетинговой политикой Банка.

Под крупными акционерами, операции которых отражены в данном Примечании, понимаются акционеры Банка с долей участия 20% и выше.

Операции, которые банк осуществлял со связанными сторонами, характеризуются следующими данными по состоянию на 01.01.2015 (за 2014 год):

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО	Доля от итоговых строк баланса/ОПУ
Ссудная задолженность	118 000	4 680	0	122 680	
Сформированные резервы	- 150	- 934	0	- 1 084	
Прочие активы	4 301	0	0	4 301	
Итого в составе активов	122 151	3 746	0	125 897	1,4%
Расчетные, текущие счета и вклады сроком до востребования	27 293	5 323	635	33 251	
Срочные депозиты	891 972	9 629	4 233	905 824	
- в том числе субординированные депозиты	891 972	0	0	891 972	
Выпущенные векселя	243 499	0	0	243 499	
Прочие обязательства	5 617	123	31	5 771	
Итого в составе обязательств	1 168 381	15 075	4 889	1 188 345	14,2%
Неиспользованные кредитные линии	58 500	3 297	0	61 797	
Выданные гарантии	0	3 428	0	3 428	
Резерв под условные обязательства	- 2 925	- 720	0	- 3 645	
Итого внебалансовых обязательств	55 575	6 005	0	61 580	0,9%
Процентные доходы	468	175	0	643	0,1%
Процентные расходы	64 315	971	666	65 952	16,2%
Комиссионные доходы	988	190	46	1 224	0,8%
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0,0%

В таблице ниже представлены соответствующие данные по операциям со связанными сторонами по состоянию на 01.01.2014 (за 2013 год):

	Крупные акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	ВСЕГО	Доля от итоговых строк баланса/ОПУ
Ссудная задолженность	116 682	7 206	3 110	126 998	
Сформированные резервы	0	- 4 071	- 333	- 4 404	
Прочие активы	0	0	0	0	
Итого в составе активов	116 682	3 135	2 777	122 594	1,6%
Расчетные, текущие счета и вклады сроком до востребования	29 423	12 282	2 139	43 844	
Срочные депозиты	621 386	0	0	621 386	
- в том числе субординированные депозиты	621 386	0	0	621 386	
Выпущенные векселя	0	0	0	0	
Прочие обязательства	0	0	0	0	
Итого в составе обязательств	650 809	12 282	2 139	665 230	9,4%
Неиспользованные кредитные линии	0	0	0	0	
Выданные гарантии	53 500	0	0	53 500	
Резерв под условные обязательства	- 535	0	0	- 535	
Итого внебалансовых обязательств	52 965	0	0	52 965	1,4%
Процентные доходы	9 340	1 186	510	11 036	1,4%
Процентные расходы	45 483	108	0	45 591	13,3%
Комиссионные доходы	828	61	12	901	0,4%
Комиссионные расходы	0	0	0	0	0,0%

13. ИНФОРМАЦИЯ О ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

Основному управленческому персоналу, работающему в Банке по постоянным контрактам, выплачивается заработная плата и премия по итогам месяца, а также по решениям годового собрания акционеров выплачивается годовое вознаграждение. Порядок вышеописанных выплат в 2014 году по

сравнению с 2013 годом не менялся. За 2014 год и за 2013 год вознаграждение ключевому управленческому персоналу Банка включало в себя только краткосрочные вознаграждения.



	01.01.2015	01.01.2014
Среднесписочная численность персонала Банка	253	254
- в том числе ключевого управленческого персонала	24	23
Величина выплаченных вознаграждений ключевому управленческому персоналу, из них:	46 873	27 570
- краткосрочные (оплата труда)	46 873	27 570
- долгосрочные	0	0

Вознаграждения после окончания трудовой деятельности – пенсионные выплаты (пенсии и единовременные выплаты при выходе на пенсию) и прочие выплаты по окончании трудовой деятельности (страхование жизни и медицинское обслуживание по окончании трудовой деятельности) – управленческому персоналу в течение 2013- 2014 гг. не производились.


В отчетном периоде компенсации управленческому персоналу не выплачивались.

Банк полностью соблюдает правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда.

Председатель Правления



 Багиева Т.Б.

Главный бухгалтер


 Блокина И.А.

27 апреля 2015 г.

Утверждено общим собранием акционеров " 04 " ИЮНЯ 2015 г.

Прошнуровано, пронумеровано и
скреплено печатью 67 листов
Начальник канцелярии
~~ООО "Фин Экспертиза"~~ Черкова И.В.
Действует на основании доверенности
№ 031-01/12 от 31.01.12
"28" Апреля 2015 г.

