

**ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ
к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности**

**Акционерного коммерческого межрегионального топливно-
энергетического банка «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК»
(публичное акционерное общество)**

за 2014 год

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	26
1. ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	26
1.1 Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии.....	26
1.2 Отчетный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	27
1.3 Информация о банковской группе.....	27
1.4 Информация об обособленных структурных подразделениях и численности сотрудников Банка.....	27
1.5 Международные и национальные рейтинги.....	28
1.6 Членство в общественных организациях или ассоциациях.....	28
1.7 Существенные изменения, произошедшие в деятельности кредитной организации.....	28
1.8 Перспективы развития кредитной организации.....	29
1.9 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность.....	29
2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	29
2.1 Основные виды деятельности.....	29
2.2 Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2014 год.....	30
2.3 Основные операции, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат.....	30
2.4 Информация о прибыли на акцию.....	31
3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ.....	32
3.1 Основы составления годовой Бухгалтерской (финансовой) отчетности.....	32
3.2 Сведения о результатах инвентаризации статей баланса.....	32
3.3 Принципы и методы оценки и учета существенных операций.....	32
3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты.....	43
3.5 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении.....	43
3.6 Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка.....	43
3.7 Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год.....	44
3.8 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода.....	44
3.9 Информация о характере и величине существенных ошибок.....	45
3.10 Величина корректировки по данным о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию. ..	45
4. СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ, ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ДОЛГОВ И ИНЫХ ССУД, ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ.....	45
4.1 Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу.....	45
4.1.1 Денежные средства и их эквивалент.....	45
4.1.2 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток.....	46
4.1.3 Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность.....	49
4.1.4 Вложения в финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи.....	54
4.1.5 Вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие.....	54
4.1.6 Ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения.....	55
4.1.7 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно не используемая в основной деятельности.....	55
4.1.8 Прочие активы.....	58
4.1.9 Средства на счетах кредитных организаций.....	58
4.1.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями.....	58
4.1.11 Выпущенные долговые обязательства.....	59
4.1.12 Прочие обязательства.....	62
4.1.13 Величина и изменения уставного капитала кредитной организации.....	63
4.2 Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах.....	63
4.2.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения активов.....	63
4.2.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков.....	64
4.2.3 Информация об основных компонентах по начисленным (уплаченным) налогам.....	64
4.2.4 Информация о вознаграждениях сотрудников.....	64

4.3	Сопроводительная информация к Отчету об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов.....	65
4.4	Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств.....	67
5.	СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ.....	67
6.	СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ.....	69
6.1	Структура корпоративного управления.....	69
6.2	Политики и процедуры внутреннего контроля.....	70
7.	ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ.....	72
7.1	Кредитный риск.....	73
7.2	Рыночный риск.....	84
7.2.1	Процентный риск.....	84
7.2.2	Валютный риск.....	85
7.2.3	Фондовый риск.....	88
7.3	Операционный риск.....	88
7.4	Риск ликвидности.....	89
7.5	Правовой риск.....	89
7.6	Стратегический риск.....	90
7.7	Риск потери деловой репутации.....	90
7.8	Страновой риск.....	90
8.	ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ.....	90
9.	ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ....	93
10.	ИНФОРМАЦИЯ О ДАТЕ И НАИМЕНОВАНИИ ОРГАНА, УТВЕРДИВШЕГО ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ К ВЫПУСКУ.....	96

ВВЕДЕНИЕ

Настоящая Пояснительная информация является неотъемлемой частью годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного коммерческого межрегионального топливно-энергетического банка «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (публичное акционерное общество) (далее – «Банк») по состоянию на 1 января 2015 года и за 2014 год, составленной в соответствии с требованиями Указания Центрального банка Российской Федерации (далее – «Банк России») от 4 сентября 2013 года № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – «Указание Банка России № 3054-У»).

В соответствии с Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» (далее – «Федеральный закон № 208-ФЗ») утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности входит в компетенцию Общего собрания акционеров Банка. Общее собрание акционеров Банка, на котором будет рассмотрена данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, назначено на 28 апреля 2015 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, включая настоящую пояснительную информацию, раскрывается на сайте банка (www.mteb.ru) в сроки, установленные Указанием ЦБ РФ № 3081-У от 25 октября 2013 года

1. ИНФОРМАЦИЯ О КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

Банк создан в соответствии с решением учредительного собрания акционеров Банка от 1 ноября 1993 года (Протокол № 1) с наименованием Акционерный коммерческий Межрегиональный топливно-энергетический банк «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (акционерное общество открытого типа) и внесен Банком России в книгу государственной регистрации кредитных организаций 4 июля 1994 года.

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 3 ноября 1995 года (Протокол № 8) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации, и наименование Банка определено как Акционерный коммерческий Межрегиональный топливно-энергетический банк «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (открытое акционерное общество), «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 31 мая 2002 года (Протокол № 17) сокращенное фирменное наименование Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации и определено как ОАО «Межтопэнергобанк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 30 октября 2014 года (Протокол № 17) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством Российской Федерации, и наименование Банка определено как Акционерный коммерческий межрегиональный топливно-энергетический банк «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (публичное акционерное общество), ПАО «Межтопэнергобанк».

В соответствии с решением Общего собрания акционеров Банка от 30 июня 2010 года (Протокол № 26) и решением общего собрания акционеров Открытого акционерного общества Банк «Алемар» от 28 июня 2010 года (Протокол № 1/2010) Акционерный коммерческий межрегиональный топливно-энергетический банк «МЕЖТОПЭНЕРГОБАНК» (открытое акционерное общество) реорганизован в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества Банк «Алемар» и является правопреемником ОАО Банк «Алемар» по всем правам и обязательствам в отношении всех его кредиторов и должников, включая и обязательства, оспариваемые сторонами, в том числе с учетом изменений вида, состава, стоимости имущества ОАО Банк «Алемар».

Юридический адрес Банка: 107078, Москва, улица Садовая-Черногрозская, дом 6.

Фактический адрес Банка: 107078, Москва, Орликов переулок, дом 2.

1.1 Данные о государственной регистрации Банка. Лицензии

Основной государственный регистрационный номер (МНС России): 1027739253520.

Дата внесения записи о создании кредитной организации в Единый государственный реестр юридических лиц: 25 сентября 2002 года.

Наименование регистрирующего органа в соответствии с данными, указанными в свидетельстве о внесении записи в Единый государственный реестр юридических лиц: Межрайонная инспекция МНС России № 39 по г. Москве.

Банк получил лицензию на осуществление банковских операций 4 июля 1994 года, 15 июля 1999 года получил генеральную лицензию на осуществление банковских операций. Банк имеет Генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций № 2956 от 17 декабря 2014 года без ограничения срока действия и осуществляет свою деятельность в соответствии с Федеральным законом от 2 декабря 1990 года

№ 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – «Федеральный закон № 395-1») и другими законодательными актами Российской Федерации.

Помимо Генеральной лицензии Банка России, Банк осуществляет свою деятельность на основании следующих лицензий и разрешений:

Лицензия на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов № 2956, выданная Банком России 17 декабря 2014 года без ограничения срока действия;

Лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, выданные Федеральной комиссией по рынку ценных бумаг:

№ 177-02892-100000 от 27 ноября 2000 года на осуществление брокерской деятельности, без ограничения срока действия;

№ 177-03002-010000 от 27 ноября 2000 года на осуществление дилерской деятельности, без ограничения срока действия;

№ 177-03097-001000 от 27 ноября 2000 года на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами, без ограничения срока действия;

№ 177-03163-000100 от 4 декабря 2000 года на осуществление депозитарной деятельности, без ограничения срока действия.

Свидетельство о включении Банка в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов № 933 от 6 октября 2005 года, без ограничения срока действия, выданное Государственной корпорацией Агентство по страхованию вкладов.

Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств № 13393 Н, выданная Центром по лицензированию, сертификации и защите государственной тайны Федеральной службы безопасности России 4 февраля 2014 года без ограничения срока действия.

1.2 Отчетный период и единицы измерения годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за период с 1 января по 31 декабря (включительно) 2014 года (за 2014 год) составлена в валюте Российской Федерации.

Все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России по состоянию на 1 января 2015 года. Все активы и обязательства в драгоценных металлах отражены в рублях по учетной цене, установленной Банком России по состоянию на 1 января 2015 года.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в российских рублях и округлена с точностью до целых тысяч рублей.

1.3 Информация о банковской группе

По состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк, входила следующая организация:

Наименование	Страна регистрации	Сектор экономики	Доля участия, %	
			По состоянию на 1 января 2015 года	По состоянию на 1 января 2014 года
ЗАО «МТЭБ ЛИЗИНГ»	Российская Федерация	Финансовый лизинг	100	100

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность не включает данные финансовой (бухгалтерской) отчетности организации, входящей в состав банковской (консолидированной) группы, головной организацией которой является Банк. Консолидированная финансовая отчетность группы Банка опубликована на сайте банковской группы в сети интернет (www.mteb.ru/about/common/statements/msfo/).

1.4 Информация об обособленных структурных подразделениях и численности сотрудников Банка

По состоянию на 1 января 2015 года в системе Банка работает: 5 филиалов (г. Новосибирск, г. Санкт-Петербург, г. Волжский, г. Самара, г. Челябинск), 22 дополнительных офиса, 18 операционных офисов, 13 операционных касс (ОКВКУ).

По состоянию на 1 января 2014 года в системе Банка работает: 5 филиалов (г. Новосибирск, г. Санкт-Петербург, г. Волжский, г. Самара, г. Челябинск), 18 дополнительных офисов, 15 операционных офисов, 18 операционных касс (ОКВКУ).

Средняя численность сотрудников в 2014 году составила 896 человек.

Средняя численность сотрудников в 2013 году составила 870 человек.
Численность основного управленческого персонала в 2014 году составляла 30 человек.
Численность основного управленческого персонала в 2013 году составляла 29 человек.

1.5 Международные и национальные рейтинги

По состоянию на 1 января 2015 года Банк имеет следующие международные и национальные рейтинги: Службой кредитных рейтингов Standard & Poor's Банку присвоены долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги (оба — на уровне «В»). Прогноз изменения рейтингов - «Негативный». Одновременно Банку присвоен рейтинг по национальной шкале «ruBBB+». Изменение прогноза связано со снижением темпов экономического роста России и возрастанием рисков банковского сектора.

Также Банк имеет индивидуальный рейтинг кредитоспособности «Национального Рейтингового Агентства» на уровне «АА-» (очень высокая кредитоспособность, третий уровень). Повышение рейтинговой оценки обусловлено положительной динамикой развития, опережающей среднерыночные темпы роста, регулярно проводимыми мероприятиями, направленными на улучшение капитальной устойчивости Банка.

По состоянию на 1 января 2014 года Банк имел следующие международные и национальные рейтинги: Службой кредитных рейтингов Standard & Poor's Банку присвоены долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги (оба — на уровне «В»). Прогноз изменения рейтингов - «Стабильный». Одновременно Банку присвоен рейтинг по национальной шкале «ruA-».

Также Банк имеет индивидуальный рейтинг кредитоспособности Национального Рейтингового Агентства на уровне «А+» (высокая кредитоспособность, первый уровень).

1.6 Членство в общественных организациях или ассоциациях:

Банк является:

- уполномоченным дилером Банка России на рынке государственных облигаций;
- членом Ассоциации российских банков;
- членом Московского банковского союза;
- членом Московской международной валютной ассоциации;
- членом Московской межбанковской валютной биржи (секции фондового и валютного рынков);
- членом Российской национальной ассоциации членов S.W.I.F.T.;
- ассоциированным членом Международной платежной системы VISA International;
- членом международной Ассоциации участников космической деятельности;
- Банком-Партнером Правительства Москвы;
- членом Омского банковского союза;
- членом Торгово-промышленной палаты Московской области;
- членом Новосибирской городской торгово-промышленной палаты;
- членом Кузбасской торгово-промышленной палаты;
- членом Курской торгово-промышленной палаты;
- членом торгово-промышленной палаты Владимирской области.

1.7 Существенные изменения, произошедшие в деятельности кредитной организации

В 2014 году Банк вошел в перечень кредитных организаций, соответствующих требованиям части 1 статьи 2 Федерального закона от 21 июля 2014 года № 213-ФЗ «Об открытии банковских счетов и аккредитивов, о заключении договоров банковского вклада хозяйственными обществами, имеющими стратегическое значение для оборонно-промышленного комплекса и безопасности Российской Федерации, и внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», в связи с чем Банк получил право на открытие счетов и размещение средств стратегически значимых предприятий оборонно-промышленного комплекса России.

В 2014 году Правление Агентства по страхованию вкладов (далее – «АСВ») приняло решение об аккредитации Банка для участия в конкурсах по отбору агентов для выплаты страхового возмещения вкладчикам банков, в отношении которых наступил страховой случай.

В 2014 году международное рейтинговое агентство Standard & Poor's подтвердило Банку международные долгосрочный и краткосрочный кредитные рейтинги на уровне В/В и изменило прогноз по данным рейтингам со «стабильного» на «негативный», а также понизило рейтинг по национальной шкале с уровня «ruA-» до «ruBBB+» в связи со снижением темпов экономического роста России и возрастанием рисков банковского сектора.

В 2014 году «Национальное Рейтинговое Агентство» (НРА) повысило рейтинг кредитоспособности ПАО «Межтопэнергобанк» по национальной шкале с уровня «А+» до «АА-».

В отчетном году облигации Банка, имеющие государственный регистрационный номер выпуска 40102956В, были включены в Ломбардный список Банка России (в соответствии с решением Совета директоров Банка России от 14 марта 2014 года).

В 2014 году Банк продолжил расширять географию присутствия и открывать новые региональные подразделения. Банк усилил присутствие в г. Новокузнецке, открыв второй операционный офис, и Челябинске, открыв дополнительный офис. Также Банк открыл операционные офисы в г. Омске, г. Белгороде, г. Тюмени, г. Перми, г. Брянске и г. Калуге и дополнительные офисы в г. Волгограде и в г. Москве.

1.8 Перспективы развития кредитной организации

По итогам анализа внешней среды и оценки достигнутых Банком результатов в ходе реализации Стратегии на период до 2014 года Совет Директоров ПАО «Межтопэнергобанк» 27 мая 2014 года утвердил Стратегию на период до 2017 года, целью которой является повышение инвестиционной привлекательности Банка как высокотехнологичной клиентоориентированной универсальной сетевой кредитной организации с темпом роста основных объемных показателей не ниже среднерыночного с акцентом на росте доли показателей сети точек продаж и повышении эффективности деятельности точек продаж и Банка в целом.

Стратегия предусматривает поступательное укрепление рыночных позиций, эффективность деятельности Банка в целом (эффективность отдельных подразделений, направлений бизнеса, продуктов), эффективное управление мультиформатной сетью.

Для достижения поставленных целей Банк предполагает максимальное использование имеющихся конкурентных преимуществ (в частности, высокие позиции в рейтингах российских банков; наличие кредитных рейтингов от рейтингового агентства Standard & Poor's и «Национального Рейтингового Агентства»; развитая сеть точек продаж; широкий набор продуктов и услуг с конкурентными тарифами и ставками; длительные и устойчивые деловые отношения с клиентами; двадцатилетняя положительная репутация; стабильный и квалифицированный кадровый состав; использование надежных и современных ИТ-решений).

1.9 Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность

В 2014 году под влиянием международных санкций и возросшего уровня неопределенности в результате геополитической напряженности в России продолжилось сокращение темпов экономического роста: ВВП снизился с 1,3% за 2013 год до 0,6% за 2014 год.

В условиях изменения конъюнктуры международного рынка энергоносителей с середины 2014 года произошло значительное ослабление курса рубля: в период с 1 июля 2014 года по 1 января 2015 года рубль подешевел по отношению к доллару США на 66,2%, по отношению к евро – на 48,0%. С целью ограничения существенно возросших девальвационных и инфляционных рисков 16 декабря 2014 года Банк России повысил ключевую ставку до 17,00% годовых. Тем не менее, по итогам 2014 года инфляция составила 11,4%, что существенно выше уровня 2013 года (6,5%).

На фоне замедления российской экономики развитие банковского сектора происходило в условиях роста кредитных рисков (включая необеспеченное розничное кредитование), ограничения возможностей привлечения внешнего финансирования, сокращения ликвидности. В целом за 2014 год прирост основных показателей банковского сектора составил: активов – 35,2% (с исключением влияния изменения валютного курса – 18,3%), кредитов нефинансовым организациям – 31,3% (13,0%), кредитов физическим лицам – 13,8% (12,5%), совокупного объема кредитов нефинансовым организациям и розничных кредитов – 25,9% (12,9%).

В отчетном году для банковского рынка были характерны:

- продолжающееся уменьшение числа действующих банков;
- ускоренная концентрация активов в государственных банках и системообразующих банках;
- усиление конкуренции в банковской среде;
- снижение рентабельности и уменьшение доступа к дешевому фондированию в результате санкций;
- сокращение доступных инструментов фондирования;
- рост ключевой ставки и как следствие повышение стоимости привлечения и размещения;
- девальвация рубля.

2. КРАТКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

2.1 Основные виды деятельности

Банк осуществляет следующие основные виды операций:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (депозиты) с их дальнейшим размещением от своего имени и за свой счет;
- открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- предоставление кредитов физическим и юридическим лицам;
- проведение операций с ценными бумагами;
- осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

- осуществление инкассации денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- выдача банковских гарантий;
- осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковского счета.

Ограничения на осуществление банковских операций отсутствуют.

2.2 Основные показатели финансово-экономической деятельности Банка за 2014 год

Основные показатели деятельности Банка за 2014 год составили:

Показатели	По состоянию на 1 января 2015 года (тыс. руб.)	По состоянию на 1 января 2014 года (тыс. руб.)
Собственные средства (капитал) (форма 0409808)	6 330 492	5 574 875
Прибыль после налогообложения (форма 0409807)	356 662	625 721
Совокупные активы (форма 0409806)	45 357 638	45 722 039
Чистая ссудная задолженность (форма 0409806)	34 042 515	36 641 985
Совокупные обязательства (форма 0409806)	40 427 232	41 033 764

За 2014 год собственные средства Банка увеличились на 755 617 тыс. руб. (13,55%). Увеличение произошло, главным образом, за счет привлечения субординированного займа на 600 000 тыс. руб., восстановления амортизации и дисконтирования по субординированным займам. Прибыль после налогообложения уменьшилась на 269 059 тыс. руб. (43,00%), главным образом, за счет расходов от переоценки иностранной валюты, созданием резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности. Совокупные активы снизились на 364 401 тыс. руб. (0,80%), главным образом, за счет снижения объема средств Банка на счетах в Банке России. Чистая ссудная задолженность уменьшилась на 2 599 470 тыс. руб. (7,09%), главным образом, за счет уменьшения объема ссудной задолженности кредитных организаций, юридических лиц, депозитов размещенных в Банке России, а также за счет увеличения объема сформированного резерва под ссудную задолженность. Совокупные обязательства уменьшились на 606 532 тыс. руб. (1,48%), главным образом, за счет снижения объема выпущенных долговых обязательств (векселей) Банка.

2.3 Основные операции, оказавшие наибольшее влияние на финансовый результат

В таблице далее представлена структура доходов-расходов Банка за 2014 и 2013 годы:

	Показатели за 2014 год		Показатели за 2013 год		Изменение	Изменение в процентах к показателям за 2013 год
	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%	тыс. руб.	%
Доходы Банка						
Чистые процентные доходы	2 290 444	55,78%	2 073 587	73,02%	216 857	10,46%
Комиссионные доходы	445 656	10,86%	464 839	16,39%	-19 183	-4,13%
Доходы от операций с иностранной валютой	1 201 969	29,28%	184 839	6,51%	1 017 130	550,28%
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	101 940	2,48%	6 630	0,23%	95 310	1 437,56%
Прочие операционные доходы	52 739	1,28%	56 540	1,99%	-3 801	-6,72%
Доходы от изменения резервов по прочим потерям	13 312	0,32%	53 280	1,86%	-39 968	-0,75%
Итого	4 106 060	100%	2 839 715	100%	1 266 345	44,59%

	Показатели за 2014 год		Показатели за 2013 год		Изменение	Изменение в процентах к показателям за 2013 год
Расходы Банка						
Операционные расходы	1 671 842	44,59%	1 406 603	63,53%	265 239	18,86%
Комиссионные расходы	107 954	2,88%	117 842	5,32%	-9 888	-8,39%
Расходы по налогам	114 846	3,06%	177 968	8,04%	-63 122	-35,47%
Расходы от переоценки иностранной валюты	1 119 878	29,87%	139 106	6,28%	980 772	705,05%
Расходы от изменения резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности	663 790	17,70%	350 425	15,83%	313 365	89,42%
Чистые расходы от операций с ценными бумагами	71 088	1,90%	22 050	1,0%	49 038	222,39%
Итого	3 749 398	100%	2 213 994	100%	1 535 404	69,35%
Прибыль до налогообложения	471 508		803 689		-332 181	-41,33%
Прибыль после налогообложения	356 662		625 721		-269 059	-43,00%

Наибольшее влияние на формирование финансового результата деятельности Банка по итогам 2014 года оказали такие банковские операции, как кредитование юридических и физических лиц, конверсионные операции с иностранной валютой, переоценка ценных бумаг и комиссионные доходы за реструктуризацию кредитов.

Доходы Банка за 2014 год увеличились на 1 266 345 тыс. руб. (44,59%). Преимущественно, увеличение обусловлено ростом доходов от операций с иностранной валютой, доходов от участия в капитале других юридических лиц, чистых процентных доходов.

Расходы Банка за 2014 год увеличились на 1 535 404 тыс. руб. (69,35%). Преимущественно, увеличение расходов обусловлено ростом расходов от переоценки иностранной валюты, созданием резервов по ссудной и приравненной к ней задолженности и операционных расходов.

Прибыль Банка до налогообложения за 2014 год уменьшилась на 332 181 тыс. руб. (41,33%) и составила 471 508 тыс. руб.

2.4 Информация о прибыли на акцию

В течение 2014 года не было изменений в количестве обыкновенных и привилегированных акций, находящихся в обращении.

Базовая прибыль на акцию отражает часть прибыли после налогообложения отчетного периода, причитающейся акционеру-владельцу обыкновенных акций и составляет:

Базовая прибыль на акцию	2014 год	2013 год
Прибыль после налогообложения, руб.	356 661 561,43	625 721 127,28
Базовая прибыль после налогообложения, руб.	219 115 983,36	493 421 270,92
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении, штук	2 944 958	2 944 958
Базовая прибыль на акцию, руб.	74,40	167,55
Количество привилегированных акций, штук	785 000	785 000

Расчет разводненной прибыли на акцию не производится ввиду отсутствия конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости.

По итогам 2014 года Банк планирует выплатить дивиденды по обыкновенным акциям в сумме 92 294 983 рублей 72 копейки, по привилегированным акциям в сумме 119 712 500 рублей 00 копеек. А также направить 5% прибыли за 2014 года в сумме 17 833 078 рублей 07 копеек на пополнение резервного фонда Банка.

На момент составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности нет принятых Общим собранием акционеров Банка решений о распределении прибыли, полученной в 2014 году.

На Общем собрании акционеров Банка было принято решение, прибыль, полученную в 2013 году распределить следующим образом: выплатить дивиденды по привилегированным акциям в сумме 101 013 800 рублей 00 копеек, направить 5% прибыли в сумме 31 286 056 рублей 36 копеек на пополнение резервного фонда Банка, остальную прибыль оставить нераспределенной.

Дивиденды по обыкновенным акциям в 2013 году не выплачивались.

3. КРАТКИЙ ОБЗОР ОСНОВ ПОДГОТОВКИ ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ И ОСНОВНЫХ ПОЛОЖЕНИЙ УЧЕТНОЙ ПОЛИТИКИ

3.1 Основы составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности

Бухгалтерский учет в Банке ведется в соответствии с требованиями Положения Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (с дополнениями и изменениями) (далее – «Положение Банка России № 385-П») и других нормативных документов, а также в соответствии с положениями Учетной политики Банка на 2014 год, отвечающей требованиям действующего законодательства Российской Федерации по бухгалтерскому учету.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У. Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25 октября 2013 года № 3081-У «О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности» (далее – «Указание Банка России № 3081-У»).

В 2013 году Банк воспользовался правом не представлять в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности пояснительную информацию, предусмотренную Указанием Банка России № 3081-У. В связи с этим сравнительные данные за 2013 год были приведены в соответствии с вышеупомянутым указанием в пояснительной информации к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год.

3.2 Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

В соответствии с планом мероприятий, связанных с окончанием финансового года, Банком была проведена инвентаризация основных средств, финансовых вложений и обязательств, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям по состоянию на 1 ноября 2014 года. По результатам инвентаризации не выявлено расхождений между фактическим наличием основных средств и других статей баланса и данными бухгалтерского учета и отчетности.

По состоянию на 1 января 2015 года была проведена ревизия кассы. В результате ревизии кассы излишков и недостат денежных средств и ценностей не выявлено.

Остатки на корреспондентском счете, счетах обязательных резервов и депозитных счетах в Банке России были подтверждены выписками, полученными из Банка России по состоянию на 1 января 2015 года. Расхождений не выявлено.

Расчеты по межбанковским привлеченным и размещенным средствам подтверждаются в момент заключения сделок. Расхождений за 2014 год выявлено не было.

Банком были направлены клиентам юридическим и физическим лицам выписки по расчетным, текущим счетам, счетам по учету вклада (депозита) по состоянию на 1 января 2015 года, открытым как в рублях, так и в иностранных валютах, а также выписки по счетам по учету ссудной задолженности (в том числе просроченной). Расхождений по состоянию на 1 января 2015 года не выявлено.

3.3 Принципы и методы оценки и учета существенных операций

Активы

Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем активы оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России.

Денежные средства и их эквиваленты

В целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности под денежными эквивалентами понимаются краткосрочные высоколиквидные вложения, свободно конвертируемые в денежные средства и подвергающиеся незначительному риску изменения стоимости. Денежные средства и их эквиваленты включают следующие статьи формы 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)»: денежные средства, средства кредитных организаций в Банке России (за исключением обязательных резервов в Банке России), средства кредитных организаций в других кредитных организациях (за исключением активов, по которым существует риск потерь). Обязательные резервы в Банке России не рассматриваются как денежные средства и их эквиваленты в связи с ограничениями возможности их использования.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность, резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности

Предоставленные ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность отражаются по стоимости их предоставления с даты фактического предоставления денежных средств.

По предоставленным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с требованиями Положения Банка России № 254-П от 26 марта 2004 года «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (с учетом изменений и дополнений) (далее – «Положение Банка России № 254-П») и действующим внутренним Положением Банка «О создании резервов на возможные потери по ссудам» создаются резервы на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности.

Резерв формируется при обесценении ссуды (ссуд), то есть при потере ссудой стоимости вследствие неисполнения либо ненадлежащего исполнения заемщиком обязательств по ссуде перед Банком либо существования реальной угрозы такого неисполнения.

Резерв формируется в пределах суммы основного долга (балансовой стоимости ссуды). В сумму основного долга не включаются: обусловленные законом, обычаями делового оборота или договором, на основании которого ссуда предоставлена, платежи в виде процентов за пользование ссудой, комиссионные, неустойки, а также иные платежи в пользу Банка, вытекающие из договора, на основании которого ссуда предоставлена.

Резерв формируется по конкретной ссуде либо по портфелю однородных ссуд, то есть по группе ссуд со сходными характеристиками кредитного риска, соответствующих требованиям, установленным Положением Банка России № 254-П, и обособленных в целях формирования резерва.

Ссуды, предоставленные клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

Резерв на возможные потери по ссудам юридическим лицам формируется по каждой выданной ссуде отдельно на основе оценки кредитного риска по каждой выданной ссуде (профессионального суждения).

Профессиональное суждение выносится по результатам комплексного и объективного анализа деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания заемщиком долга по ссуде, а также всей имеющейся в распоряжении Банка информации о заемщике. На основании профессионального суждения ссуды классифицируются в одну из пяти категорий качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П.

Оценка финансового положения заемщика производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности заемщика и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности заемщика.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о заемщике рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Ссуды, отнесенные ко II-V категориям качества, классифицируются Банком как обесцененные.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, резерв формируется с учетом обеспечения I и II категорий качества, перечень которого определен в Положении Банка России № 254-П.

Определение размера резерва производится на постоянной основе одновременно с оценкой кредитных рисков по ссудам.

Ссуды, предоставленные физическим лицам в рамках стандартных программ кредитования и объединенные в Портфели однородных ссуд (далее – «ПОС»)

Резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным физическим лицам, формируются Банком по портфелям однородных ссуд.

В ПОС группируются ссуды, имеющие сходные характеристики кредитного риска. Величина (балансовая стоимость) каждой из ссуд и/или совокупная величина таких ссуд, предоставленных одному заемщику, на дату оценки риска не превышает 0,5 процента от капитала Банка.

К критериям однородности ссуд относятся:

- вид кредитного продукта;
- цель кредитования;
- наличие или отсутствие обеспечения;
- характеристики обеспечения;
- срок кредитования.

К критериям однородности относятся также следующие сроки кредитования:

- предельные сроки кредитования по программам кредитования;
- по остальным ссудам – срок кредитования до 3 лет или свыше 3-х лет.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, в зависимости от продолжительности просроченных платежей по ссудам группируются в один из следующих портфелей обеспеченных ссуд (ипотечные ссуды и кредиты на покупку автотранспортных средств), прочих ссуд и ссуд, выданных физическим лицам, которые получают на свои банковские счета, открытые в Банке, заработную плату и иные выплаты в связи с выполнением трудовых обязанностей:

- портфель ссуд без просроченных платежей;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 1 до 30 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 31 до 90 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 91 до 180 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью от 181 до 360 календарных дней;
- портфель ссуд с просроченными платежами продолжительностью свыше 360 календарных дней.

Размер расчетного резерва по ПОС определяется ежеквартально на основе профессионального суждения и отражает величину потерь, обусловленных общим обесценением совокупности однородных ссуд, объединенных в ПОС. Величина кредитного риска исчисляется как значение процентного отношения сумм просроченной ссудной задолженности по ссудам, включенным в ПОС, к суммарной текущей ссудной задолженности, включенной в данный ПОС. При расчете вся ссудная задолженность приводится к эквиваленту в валюте РФ по курсу Банка России на дату оценки. Если величина расчетного резерва меньше, чем величина минимального резерва, резерв устанавливается в размере минимального резерва.

Резервы по портфелям однородных ссуд формируются в соответствии с применяемой Банком методикой оценки риска по соответствующим портфелям однородных ссуд. В соответствии с Положением Банка России № 254-П Банк распределяет сформированные портфели однородных ссуд по пяти категориям качества.

Списание Банком безнадежной задолженности по ссудам осуществляется за счет сформированного резерва по соответствующей ссуде.

Ссуды, предоставленные физическим лицам, по которым резервы на возможные потери по ссудам оцениваются на индивидуальной основе

Порядок оценки и формирования резерва по ссудам физическим лицам, по которым резерв на возможные потери по ссудам оценивается на индивидуальной основе, аналогичен порядку оценки и формирования резервов по ссудам клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями.

Основные средства

Под основными средствами понимается часть имущества со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями; лимит стоимости которых превышает 40 тыс. руб. за единицу без учета суммы НДС.

Основные средства принимаются к бухгалтерскому учету по первоначальной стоимости. Порядок определения первоначальной стоимости зависит от способа получения основных средств.

Способ получения основных средств	Порядок определения первоначальной стоимости
Приобретенные за плату, в том числе бывшие в эксплуатации	Сумма фактических затрат Банка на приобретение, сооружение (строительство), создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением НДС и акцизов, учитываемых в составе расходов.

Способ получения основных средств	Порядок определения первоначальной стоимости
Внесенные в счет вкладов в уставный капитал Банка	Согласованная учредителями (участниками) денежная оценка имущества, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.
Полученные по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения	Рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового Кодекса Российской Федерации.
Полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами	Рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Оценка имущества (включая затраты на его приобретение, сооружение, создание и восстановление), стоимость которого при приобретении выражена в иностранной валюте, определяется в рублях по курсу Банка России, действующему на дату принятия к бухгалтерскому учету.

Изменение первоначальной стоимости основных средств допускается в случаях достройки, дооборудования, модернизации, реконструкции, технического перевооружения и частичной ликвидации или переоценки объектов основных средств.

Амортизация начисляется по методу равномерного списания (линейный метод) в течение срока полезного использования объекта основных средств, определенного на дату ввода в эксплуатацию. Срок полезного использования основных средств определяется Банком на основании Постановления Правительства Российской Федерации № 1 от 1 января 2002 года «О Классификации основных средств, включаемых в амортизационные группы».

Переоценка основных средств Банком не осуществляется.

Нематериальные активы

Нематериальные активы отражаются на счетах по их учету в первоначальной оценке, определенной по состоянию на дату их принятия к бухгалтерскому учету.

Порядок определения первоначальной стоимости зависит от способа получения нематериальных активов.

Способ получения нематериальных активов	Порядок определения первоначальной стоимости
Приобретенные за плату, в том числе бывшие в эксплуатации	Сумма фактических затрат Банка на приобретение, создание (изготовление), доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования, за исключением НДС и акцизов, учитываемых в составе расходов.
Полученные по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения	Рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового Кодекса Российской Федерации.
Полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами	Рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Банк определяет срок полезного использования по всем нематериальным активам, а также начисляет по ним амортизацию, исходя из срока полезного использования. Амортизация по нематериальным активам начисляется линейным методом.

Срок полезного использования нематериальных активов определяется Банком при принятии объекта к бухгалтерскому учету.

Определение срока полезного использования нематериальных активов производится, исходя из:
- срока действия патента, свидетельства и других ограничений сроков использования объектов интеллектуальной собственности согласно законодательству Российской Федерации;

- ожидаемого срока использования этого объекта, в течение которого организация может получать экономические выгоды (доход).

Материальные запасы

Материальные запасы принимаются к бухгалтерскому учету по их фактической стоимости.

Порядок определения первоначальной стоимости зависит от способа получения материальных запасов.

Способ получения материальных запасов	Порядок определения первоначальной стоимости
Приобретенные за плату, в том числе бывшие в эксплуатации	Цена приобретения (без учета НДС и акцизов), включая расходы, связанные с их приобретением.
Полученные по договору дарения и в иных случаях безвозмездного получения	Рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования. При определении рыночной цены следует руководствоваться статьей 40 Налогового Кодекса Российской Федерации.
Полученные по договорам, предусматривающим исполнение обязательств (оплату) неденежными средствами	Рыночная цена имущества на дату принятия к бухгалтерскому учету и фактические затраты на его доставку и доведение до состояния, в котором оно пригодно для использования.

Оценка материальных запасов при выбытии происходит по методу ФИФО.

Материальные запасы (кроме внеоборотных запасов) списываются на расходы при их передаче материально-ответственным лицом в эксплуатацию или на основании соответствующим образом утвержденного отчета материально-ответственного лица об их использовании.

В составе материальных запасов учитываются материальные ценности (за исключением учитываемых в составе основных средств), используемые для оказания услуг, управленческих, хозяйственных и социально-бытовых нужд. В составе материальных запасов учитываются предметы стоимостью ниже установленного лимита стоимости (40 000 рублей 00 копеек) независимо от срока службы.

Аналитический учет материальных запасов ведется в разрезе объектов, предметов, видов материалов, материально-ответственных лиц.

Имущество, временно не используемое в основной деятельности

Условия, при которых имущество (часть имущества) классифицируется и принимается к бухгалтерскому учету в качестве имущества, временно не используемого в основной деятельности (далее - «ВНОД»):

- имущество (часть имущества) должно принадлежать Банку на праве собственности;
- имущество – земля или здание, либо и то и другое;
- имущество предназначено для получения доходов в виде арендных платежей, в виде прироста стоимости, или и того и другого;
- имущество не должно использоваться в качестве средств труда для оказания услуг или для административных целей, т.е. не может быть классифицировано, как основные средства;
- имущество не планируется к продаже в течение одного года с даты классификации, т.е. не может быть классифицировано как внеоборотные запасы;
- объект имущества способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта имущества может быть надежно определена.

Для определения соответствия объекта статусу недвижимости ВНОД Банк применяет профессиональное суждение, основанное на критериях с учетом требований главы 11 Приложения 9 к Положению Банка России № 385-П, которые положены в основу характеристик недвижимости ВНОД, утвержденных в Учетной политике.

Профессиональное суждение используется при первоначальной классификации недвижимости ВНОД, при переводе объектов в состав недвижимости ВНОД или из состава недвижимости ВНОД, при определении убытков от обесценения.

Бухгалтерский учет недвижимости ВНОД после ее первоначального признания осуществляется Банком по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Избранный Банком метод бухгалтерского учета недвижимости ВНОД применяется последовательно ко всем объектам недвижимости ВНОД.

Вложения в уставный капитал других организаций

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

Вложения в ценные бумаги сторонних эмитентов

В зависимости от целей приобретения Банк осуществляет классификацию ценных бумаг по следующим категориям:

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

К вложениям в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, относятся долговые и долевые ценные бумаги, приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (до 1 года), текущая (справедливая) стоимость которых может быть надежно определена.

К вложениям в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи относятся долговые и долевые ценные бумаги, которые при приобретении не определены в категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток».

Балансовая стоимость ценных бумаг после первоначального признания изменяется на сумму дисконта (премии), купонных (процентных) доходов, начисляемых и получаемых с момента первоначального признания ценных бумаг до их выбытия.

Вложения в ценные бумаги, классифицированные при первоначальном признании как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, учитываются по текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг.

Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, учитываются по текущей (справедливой) стоимости.

Под ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, резервы на возможные потери формируются в случае невозможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости и наличия признаков их обесценения.

По долговым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, при наличии признаков их обесценения суммы отрицательной переоценки таких ценных бумаг относятся на счет по учету расходов.

По долевым ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, оцениваемым после первоначального признания по текущей (справедливой) стоимости, в случае невозможности ее дальнейшего надежного определения суммы переоценки таких ценных бумаг подлежат списанию. При этом по данным ценным бумагам создаются резервы на возможные потери в соответствии с Положением Банка России № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – «Положение Банка России № 283-П»).

Резерв формируется по ценным бумагам, по которым существует риск понесения потерь.

В целях определения размера резерва остатки на балансовых счетах классифицируются на основании мотивированного суждения в одну из пяти категорий качества. Для каждой из пяти категорий качества Банка применяется процент резерва в соответствии со значениями, установленными Положением Банка России № 283-П.

При классификации остатков на балансовых счетах Банк оценивает финансовое положение контрагента с целью выявления вероятности неисполнения либо ненадлежащего исполнения им договорных обязательств.

Оценка финансового положения контрагента производится Банком исходя из оценки влияния факторов риска, выявленных в результате анализа финансовой отчетности контрагента и других данных о состоянии и финансовых результатах деятельности контрагента.

Источники получения возможной информации о факторах риска включают средства массовой информации и другие источники. Отсутствие информации о контрагенте рассматривается Банком как один из факторов риска, принимаемых во внимание при вынесении профессионального суждения.

Оценка риска осуществляется Банком на постоянной основе.

Текущей (справедливой) стоимостью (далее – «ТСС») ценной бумаги признается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка ТСС осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 3 августа 2012 года № 25095.

Для целей определения ТСС котируемых на активном рынке долговых ценных бумаг используется средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг по данной ценной

бумаге плюс процентный купонный доход (далее – «ПКД»), рассчитанный на дату оценки. При отсутствии официально раскрытой организатором торговли средневзвешенной цены допустимым считается использование показателя средневзвешенной цены за последнюю предшествующую дату расчета, но данный период не должен превышать одного месяца. В отсутствие официально раскрытой организатором торговли средневзвешенной цены более одного месяца Банком признается отсутствие активного рынка по данной бумаге. Для целей переоценки ценных бумаг используются цены (котировки) на ФБ ММВБ. В случае отсутствия котировок на ФБ ММВБ к расчету принимаются котировки на других торговых площадках.

Для целей определения котлируемых на активном рынке долевых ценных бумаг используется средневзвешенная цена, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг по данной ценной бумаге. При отсутствии официально раскрытой организатором торговли средневзвешенной цены, допустимым считается использование показателя средневзвешенной цены за последнюю предшествующую дату расчета, но данный период не должен превышать одного месяца. В отсутствие официально раскрытой организатором торговли средневзвешенной цены более одного месяца Банком признается отсутствие активного рынка по данной ценной бумаге. Для целей переоценки ценных бумаг используются цены (котировки) на ФБ ММВБ. В случае отсутствия котировок на ФБ ММВБ к расчету принимаются котировки на других торговых площадках.

Под активным рынком понимается рынок, позволяющий оперативно и регулярно получать от биржи, дилера, брокера, ценовой службы, регулирующего органа или иного источника (далее – «источники котировок») котировки ценных бумаг, которые отражают фактические и регулярные рыночные сделки, совершаемые независимыми участниками рынка. Активным считается рынок, при котором организатором торгов рассчитывается рыночная цена в соответствии с Порядком, утвержденным Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 года № 10-65/пз-н, и результаты торгов, включая рыночную цену, доступны для участников рынка в открытых источниках по итогам каждого торгового дня.

При отсутствии возможности определения справедливой стоимости ценных бумаг на активном рынке используются цены (котировки) ценных бумаг на сопоставимом рынке.

Сопоставимым рынком считается совокупность финансовых инструментов, торгующихся на активном рынке и удовлетворяющих следующим критериям:

- эмитенты финансовых инструментов относятся к одной и той же отрасли экономики;
- эмитенты финансовых инструментов имеют одинаковый рейтинг по шкале S&P, Fitch или Moody's;
- срок до погашения сравниваемого финансового инструмента отличается от срока до погашения сопоставляемых финансовых инструментов не более чем на 30 дней.

Для надежного определения текущей справедливой стоимости на сопоставимом рынке выбранный сопоставимый финансовый инструмент должен удовлетворять следующим критериям:

- периодичность выплаты купонного дохода по сравниваемому и сопоставимому финансовым инструментам отличается не более, чем на 5 дней;
- разница текущих ставок купонного дохода по сравниваемому и сопоставимому финансовым инструментам составляет не более 0,15% годовых.

При невозможности надежного определения текущей справедливой стоимости на сопоставимом рынке используются модели оценки с применением дисконтированных потоков.

Сопоставимостью рынков определяется степень сходства активов с аналогичными в отсутствие котлируемых цен актива на активном рынке.

Долевые и долговые ценные бумаги, которые допущены к торгам на бирже и для которых рассчитывается рыночная цена в соответствии с «Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового Кодекса Российской Федерации», утвержденным Приказом ФСФР от 9 ноября 2010 года № 10-65/пз-н, признаются котлируемыми ценными бумагами.

Для долговых ценных бумаг, номинал которых выражен в иностранной валюте, не допущенных к обращению на организованном рынке ценных бумаг (далее – «ОРЦБ»), но имеющих твердые или индикативные внебиржевые цены (котировки), расчет ТСС производится как: средневзвешенная цена, раскрытая на дату оценки по одному из следующих публичных источников цен в порядке приоритета: информационное агентство Cbonds, информационное агентство Bloomberg, информационное агентство Thomson Reuters.

Для долевых и долговых ценных бумаг, номинал которых выражен в рублях РФ, по которым нет активного рынка, не допущенных к обращению на ОРЦБ, но имеющих твердые или индикативные внебиржевые цены (котировки), ТСС – это стоимость ценной бумаги по последней сделке на покупку, проведенной на активном внебиржевом рынке в течение торгового дня, приведенной на интернет-страницах любых семи из следующих участников рынка ценных бумаг: 1) информационное агентство Cbonds; 2) информационное агентство Bloomberg; 3) информационное агентство Thomson Reuters; 4) ОАО «Банк ВТБ»; 5) инвестиционная компания Sberbank CIB; 6) Внешэкономбанк; 7) ИК «Регион», плюс ПКД на дату оценки.

Справедливая стоимость для имеющих ценных бумаг, приобретенных при первичном размещении, до появления активного рынка определяется следующим образом.

Для долговых обязательств (как в рублях РФ, так и в иностранной валюте), приобретенных при первичном размещении, до появления активного рынка рассчитывается: по средневзвешенной цене

первичного размещения, сложившейся в процессе аукциона, а начиная со 2-го дня размещения - с учетом ПКД, установленного условиями выпуска долговых обязательств; или по цене первичного размещения, установленной условиями выпуска долговых обязательств, а начиная со 2-го дня размещения - с учетом ПКД, установленного в процессе аукциона.

Для долевых ценных бумаг (как в рублях РФ, так и в иностранной валюте), приобретенных при первичном размещении, до появления активного рынка рассчитывается: по средневзвешенной цене первичного размещения, сложившейся в процессе аукциона, или по цене первичного размещения, установленной условиями выпуска долевых ценных бумаг.

Дебиторская задолженность

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в рублях в сумме фактической задолженности.

Дебиторская задолженность, возникающая в иностранной валюте, отражается в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу Банка России на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

По дебиторской задолженности может быть создан резерв на возможные потери.

Расчеты с подотчетными лицами сроком до 30 дней и свыше 30 дней классифицируются в 1 категорию качества с созданием резерва на возможные потери в размере 0% от балансовой стоимости операций, в случае:

- если длительность нахождения средств на счете соответствует длительности проводимой операции и условиям договора;
- недостатк денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, при условии соблюдения графика погашения задолженности по суммам недостатка, подписанного виновной стороной и утвержденного Председателем Правления (Директором филиала).

Расчеты с подотчетными лицами сроком свыше 30 дней классифицируются в 5 категорию качества с созданием резерва на возможные потери в размере 100% от балансовой стоимости операций:

- если длительность нахождения средств на счете не соответствует длительности проводимой операции и условиям договора;
- в случае недостатка денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений, при отсутствии или нарушении графика погашения задолженности.

Расчеты с прочими дебиторами, непросроченные или просроченные не более 30 дней классифицируются в 1 категорию качества с созданием резерва на возможные потери в размере 0% от балансовой стоимости операций. Расчеты с прочими дебиторами, просроченные свыше 30 дней классифицируются в 5 категорию качества с созданием резерва на возможные потери в размере 100% от балансовой стоимости операций.

Авансы по материальным ценностям, выплаченные контрагентам, сделки с которыми носят постоянный характер, при соблюдении контрагентом сроков поставки материальных ценностей по договору, классифицируются в 1 категорию качества с созданием резерва на возможные потери в размере 0% от балансовой стоимости операций. Под постоянным характером сделок следует понимать сделки, проводимые с контрагентом более 1 раза при отсутствии нарушения договорных обязательств. Перечень контрагентов, сделки с которыми носят постоянный характер, определяется заинтересованным подразделением и подтверждается Отделом оценки рисков Банка/филиала и бухгалтерией Банка/филиала.

Авансы по материальным ценностям, выплаченные иным контрагентам, а также все авансы по материальным ценностям, в случае нарушения сроков поставки материальных ценностей по договору, классифицируются в 5 категорию качества с созданием резерва на возможные потери в размере 100% от балансовой стоимости операций.

Расчеты с прочими дебиторами за оказанные услуги и отраженные на счетах 60312, подлежат резервированию только в случае, если, дебиторская задолженность, согласно условиям договора, просрочена свыше 30 дней, и классифицируются в 5 категорию качества с созданием резерва на возможные потери в размере 100% от балансовой стоимости операций.

Расчеты с Федеральной налоговой службой РФ по уплаченным госпошлинам по судебным искам классифицируются в 5 категорию качества с созданием резерва на возможные потери в размере 100% от балансовой стоимости операций.

Пассивы

Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договоров в целях обеспечения контроля полноты и своевременности их исполнения. Обязательства могут переоцениваться по текущей (справедливой) стоимости в случаях, установленных Положением Банка России № 385-П и другими нормативными документами.

Выпущенные долговые обязательства

Собственные ценные бумаги Банка (облигации, векселя) учитываются по номинальной стоимости.

Прочие обязательства

Кредиторская задолженность в валюте Российской Федерации отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности.

Кредиторская задолженность в иностранной валюте отражается в учете в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Финансовые обязательства в валюте Российской Федерации принимаются к учету в сумме фактически возникших обязательств.

Финансовые обязательства в иностранной валюте принимаются к учету в рублевом эквиваленте по официальному курсу на дату постановки обязательств в иностранной валюте на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

Обязательства по поставке ценных бумаг отражаются в учете в сумме сделки.

Уставный капитал

По статье «Средства акционеров (участников)» Бухгалтерского баланса (публикуемая форма) отражаются обыкновенные и привилегированные акции Банка по номинальной стоимости. В соответствии с Уставом Банк формирует резервный фонд путем обязательных ежегодных отчислений до достижения им размера, равного 5% величины уставного капитала. Уставом Банка предусмотрено, что размер ежегодных отчислений составляет 5% от чистой прибыли до достижения размера, установленного Уставом.

Доходы и расходы

Доходы и расходы признаются в бухгалтерском учете по методу начисления, за исключением доходов по активам, получение доходов по которым признается неопределенным.

Принцип отражения доходов и расходов по методу начисления означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Отсутствие или наличие неопределенности в получении доходов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности признается на основании оценки качества ссуд или уровня риска возможных потерь по соответствующему активу (требованию):

- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к I-III категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой);
- по ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к IV и V категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Процентные расходы по операциям по привлечению денежных средств физических и юридических лиц за использование денежных средств на банковских счетах клиентов (в том числе на корреспондентских счетах), по привлеченным драгоценным металлам, по операциям займа ценных бумаг подлежат отнесению на расходы в день, предусмотренный условиями договора для их уплаты.

Сумма дисконта (премии), а также купонный (процентный) доход по ценным бумагам признаются в качестве процентных доходов, начисление которых осуществляется в течение периода обращения ценных бумаг.

Процентные расходы по выпущенным долговым обязательствам подлежат отнесению на расходы в последний день месяца, а также в день, предусмотренный условиями выпуска для их уплаты.

Дисконт по собственным ценным бумагам начисляется и признается в качестве расхода на ежемесячной основе.

В последний рабочий день месяца отнесению на расходы подлежат все проценты, начисленные за истекший месяц (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием) либо доначисленные с указанной выше даты.

Комиссионные вознаграждения и комиссионные сборы, а также прочие доходы и расходы отражаются в составе прибыли или убытка на дату предоставления соответствующей услуги.

Налог на прибыль

Начисление и расчет налога на прибыль осуществляются на ежемесячной основе.

Банк осуществляет свою деятельность в одной налоговой юрисдикции.

На настоящий момент российское налоговое законодательство, как правило, исходит из того, каким образом оформлены операции, и из того, как они отражены в бухгалтерском учете в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета. Интерпретация налогового законодательства Российской Федерации налоговыми органами, а также сложившаяся судебная практика, находящиеся в состоянии постоянного изменения, в будущем могут концентрировать внимание не на форме, а на экономической сути сделки. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, свидетельствуют о том, что налоговые органы занимают более жесткую позицию при интерпретации и применении налогового законодательства. Налоговый год остается открытым для проверок со стороны налоговых органов на протяжении трех последующих календарных лет после его окончания. В течение данного периода любое изменение в интерпретации законодательства или практике его применения, даже при условии отсутствия изменений в российском налоговом законодательстве, может быть применено с обратной силой.

По мнению руководства Банка, по состоянию на 1 января 2015 года соответствующие положения налогового законодательства интерпретированы им корректно, и вероятность сохранения положения, в котором находится Банк с точки зрения налогового, валютного и таможенного законодательства, является высокой.

Трансфертное ценообразование

При проведении анализа в связи с совершением сделок Банка с взаимозависимыми лицами (в том числе при сопоставлении коммерческих и (или) финансовых условий анализируемой сделки и ее результатов с коммерческими и (или) финансовыми условиями сопоставимых сделок и их результатами) Банк использует в порядке, установленном настоящим пунктом, следующие методы:

- 1) метод сопоставимых рыночных цен;
- 2) метод цены последующей реализации;
- 3) затратный метод;
- 4) метод сопоставимой рентабельности;
- 5) метод распределения прибыли.

Метод сопоставимых рыночных цен является приоритетным для определения для целей налогообложения соответствия цен, примененных в сделках, рыночным ценам. Применение иных методов, указанных в настоящем пункте, допускается в случае, если применение метода сопоставимых рыночных цен невозможно либо если его применение не позволяет обоснованно сделать вывод о соответствии или несоответствии цен, примененных в сделках, рыночным ценам для целей налогообложения.

Метод сопоставимых рыночных цен используется для определения соответствия цены, примененной в контролируемой сделке, рыночной цене в порядке, установленном статьей 105.9 Налогового Кодекса Российской Федерации, при наличии на соответствующем рынке товаров (работ, услуг) хотя бы одной сопоставимой сделки, предметом которой являются идентичные (при их отсутствии - однородные) товары (работы, услуги), а также при наличии достаточной информации о такой сделке.

При этом для применения метода сопоставимых рыночных цен в целях определения соответствия цены, примененной Банком в контролируемой сделке, в качестве сопоставляемой сделки возможно использование сделки, совершенной Банком с лицами, не являющимися взаимозависимыми с Банком, при условии, что такая сделка является сопоставимой с анализируемой сделкой.

При отсутствии общедоступной информации о ценах в сопоставимых сделках с идентичными (однородными) товарами (работами, услугами) для целей определения полноты исчисления и уплаты налогов в связи с совершением сделок между взаимозависимыми лицами используется один из методов, указанных в настоящем пункте.

Методики обоснования цены (с учетом требования Федерального закона от 18 июля 2011 года № 227-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в связи с совершенствованием принципов определения цен для целей налогообложения»), проведения процедур контроля фактических цен, а также выбора источников информации о сопоставимых сделках и обоснования сопоставимости сделок регламентируются отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Отложенный налог на прибыль

Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства отражаются в отношении временных разниц, возникающих между остатками на активных (пассивных) балансовых счетах с учетом порядка ведения аналитического учета, и их налоговой базой, учитываемой при расчете налога на прибыль в порядке, установленном законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. При этом под налоговой базой понимается сумма, относимая на актив или обязательство в налоговых целях. Отложенные налоговые активы и отложенные налоговые обязательства не признаются в отношении остатков на пассивных (активных) балансовых счетах по учету капитала.

Временные разницы рассчитываются до полного списания остатков на активных (пассивных) балансовых счетах, а также до прекращения влияния результатов операций или событий, отраженных, в том

числе в предшествующих отчетных периодах, в бухгалтерском учете кредитной организации, на увеличение (уменьшение) налогооблагаемой прибыли.

Отложенное налоговое обязательство признается в отношении налогооблагаемых временных разниц. Отложенный налоговый актив признается в отношении вычитаемых временных разниц и перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при возникновении вычитаемых временных разниц и вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, приводящие к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на вычитаемые временные разницы;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на вычитаемые временные разницы.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения достаточной налогооблагаемой прибыли, позволяющей использовать выгоду от части или всей суммы отложенного налогового актива, такая часть или вся сумма рассчитанного отложенного налогового актива не подлежит признанию.

Отложенные налоговые активы, возникающие из перенесенных на будущее убытков, не использованных для уменьшения налога на прибыль, отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

При оценке вероятности получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, Банк анализирует выполнение следующих условий:

- имеются ли у Банка достаточные налогооблагаемые временные разницы, которые приведут к получению налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах;
- существует ли вероятность получения Банком налогооблагаемой прибыли до истечения срока переноса убытков, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, на будущие отчетные периоды, следующие за тем налоговым периодом, в котором получены эти убытки;
- существует ли вероятность повторения в будущем причин возникновения переноса на будущее убытков;
- прогнозирует ли Банк получение налогооблагаемой прибыли в том отчетном периоде, в котором Банк вправе уменьшить налогооблагаемую прибыль в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах.

В той мере, в которой у Банка отсутствует вероятность получения налогооблагаемой прибыли, которую Банк вправе уменьшить в налоговых целях на перенесенные на будущее убытки, не использованные для уменьшения налога на прибыль, в течение срока, установленного законодательством Российской Федерации о налогах и сборах, отложенный налоговый актив не подлежит признанию.

Переоценка средств в иностранной валюте

Переоценка остатков по счетам, открытым в иностранной валюте, осуществляется на ежедневной основе утром, по курсу, установленному Банком России и действующему на начало дня, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

По суммам авансов и предварительной оплаты в иностранной валюте переоценка не проводится.

Курсовые разницы, возникающие в результате проведения расчетов по валютно-конверсионным операциям в иностранной валюте, включаются в финансовый результат Банка по курсу, установленному Банком России и действующему на дату совершения операции. Под датой совершения операции понимается ранняя из двух дат: дата поставки либо дата получения средств.

Сегментная отчетность

Операционный сегмент представляет собой компонент Банка, который вовлечен в коммерческую деятельность, от которого он получает прибыли либо несет убытки (включая прибыли и убытки в отношении операций с прочими компонентами Банка), результаты деятельности которого регулярно анализируются лицом, ответственным за принятие операционных решений при распределении ресурсов между сегментами и при оценке финансовых результатов их деятельности, и в отношении которого доступна финансовая информация.

3.4 Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена с учетом существенных событий после отчетной даты (далее – «СПОД»).

В целях корректного формирования годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2014 год были отражены следующие корректирующие СПОД:

- перенос остатков счетов 706 «Финансовый результат текущего года» на счета 707 «Финансовый результат прошлого года»;
- перенос остатков счетов 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70801 «Прибыль прошлого года» в дату завершения периода отражения в бухгалтерском учете корректирующих СПОД.

В составе «корректирующих СПОД» в целях составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год на общую сумму 6 614 тыс. руб. были отражены следующие основные операции, корректирующие финансовый результат отчетного года:

- начисление страховых взносов за 4-й квартал 2014 года в сумме 19 080 тыс. руб.;
- начисление налога на прибыль к возврату за 2014 год в сумме 13 298 тыс. руб.;
- начисление отложенного налога на прибыль к уменьшению за 2014 год в сумме 12 396 тыс. руб.;

3.5 Описание характера некорректирующего события после отчетной даты, существенно влияющего на финансовое состояние, состояние активов и обязательств кредитной организации и на оценку его последствий в денежном выражении

До даты составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности не произошло СПОД, свидетельствующих о возникших после отчетной даты условиях, существенно влияющих на финансовое состояние, активов и обязательств Банка (далее – «некорректирующих СПОД»), за исключением нижеизложенного.

К некорректирующим СПОД отнесены следующие события:

- непрогнозируемое изменение официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России;
- существенный рост геополитических рисков, связанных с дестабилизацией ситуации в Украине и возможным введением экономических санкций со стороны США и Европейского союза в отношении Российской Федерации и отдельных российских юридических лиц в случае роста политической напряженности.

Оценить последствия некорректирующих СПОД в денежном выражении достаточно сложно ввиду множественности влияющих факторов, в том числе экономических и политических событий в России и в мире.

3.6 Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

Учетная политика Банка на 2014 год утверждена 27 декабря 2013 года.

С 25 января 2014 года вступили в силу Положение Банка России от 25 ноября 2013 года № 409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – «Положение Банка России № 409-П») и Указание Банка России от 25 ноября 2013 года № 3121-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»» (далее – «Указание Банка России № 3121-У»), которые вводят порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. Положение Банка России № 409-П предусматривает отражение в бухгалтерском учете сумм, способных оказать влияние на увеличение (уменьшение) величины налога на прибыль, подлежащего уплате в бюджетную систему Российской Федерации в будущих отчетных периодах, в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах. Требования данных нормативных документов впервые были применены при подготовке промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 1 квартал 2014 года.

В соответствии с Письмом Банка России от 28 марта 2014 года № 50-Т «Об особенностях отражения кредитными организациями в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» (далее – «Письмо Банка России № 50-Т») кредитным организациям была предоставлена возможность как ретроспективного, так и перспективного применения требований Положения Банка России № 409-П.

Банк принял решение перспективного применения требований Положения Банка России № 409-П. Условная величина отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, подлежащих отражению в бухгалтерском учете в корреспонденции со счетами по учету добавочного капитала и финансового результата, определенная на конец условного предшествующего отчетного периода, была признана равной нулю.

Таким образом, данные по расходу по налогу на прибыль в Отчете о финансовых результатах и значения отложенного налогового актива и обязательства в Бухгалтерском балансе не сопоставимы с данными за 2013 год и по состоянию на 1 января 2014 года.

С 1 апреля 2014 года Указание Банка России от 5 декабря 2013 года № 3134-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», в частности, дополнило план счетов счетами 50709 «Долевые ценные бумаги, оцениваемые по себестоимости» и 60106 «Паи паевых инвестиционных фондов». Кроме того, уточняется понятие «текущая (справедливая) стоимость ценной бумаги», под которой понимается цена, которая была бы получена при продаже ценной бумаги при проведении операции на добровольной основе между участниками рынка ценных бумаг на дату оценки. Оценка текущей (справедливой) стоимости осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», введенным в действие на территории РФ Приказом Минфина России от 18 июля 2012 года № 106н.

С 1 января 2014 года в соответствии с Указанием Банка России от 6 ноября 2013 года № 3106-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 4 июля 2011 года № 372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов»» (далее – «Указание Банка России № 3106-У») и Указанием Банка России от 6 ноября 2013 года № 3107-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»» (далее – «Указание Банка России № 3107-У») действие Положения Банка России № 372-П распространяется также на договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов и ценных бумаг, не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающие передачу в собственность и оплату предмета договора не ранее третьего дня после заключения договора, было введено понятие «прочие договоры (сделки), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)» и определен порядок их бухгалтерского учета. Кроме того, был скорректирован порядок отражения на счетах бухгалтерского учета операций, связанных с прекращением признания производного финансового инструмента в бухгалтерском учете организаций по договорам, в результате которых производится покупка или продажа базисного (базового) актива, а также другие изменения порядка бухгалтерского учета производных финансовых инструментов.

С 1 июля 2014 года Указанием Банка России от 31 мая 2014 года № 3269-У «О внесении изменений в Указание Банка России от 12 ноября 2009 года № 2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации»» (далее – «Указание Банка России № 3269-У») были внесены изменения в Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемую форму) № 0409808 в части данных о величине требований к капиталу в отношении кредитного, рыночного и операционного рисков, а также иных показателей, необходимых для определения знаменателя показателей достаточности капитала.

Отсутствуют случаи неприменения правил бухгалтерского учета, которые не позволили достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка.

3.7 Изменения в Учетной политике на следующий отчетный год

В Учетную политику Банка на 2015 год внесены следующие изменения в связи с принятием новых нормативных актов Банка России:

- Указание Банка России от 19 августа 2014 года № 3365-У «О внесении изменений в положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П» (далее – «Указание Банка России № 3365-У»), которое вводит изменения в части детализации учета переоценки ценных бумаг и порядка определения контроля и значительного влияния при учете долей участия в уставном капитале дочерних и зависимых компаний;
- Указание Банка России от 7 октября 2014 года № 3413-У «О порядке определения расчетной стоимости финансовых инструментов срочных сделок, не обращающихся на организованных торгах, в целях главы 25 Налогового кодекса Российской Федерации» (далее – «Указание Банка России № 3413-У»), которое вводит изменения в расчет цены необрачающихся финансовых инструментов срочных сделок;
- внесены изменения в учет НДС по материальным запасам;
- внесены изменения в учет задолженности заемщика-банкрота.

3.8 Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода

Подготовка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности обязывает руководство делать суждения, расчетные оценки и допущения, влияющие на применение Учетной политики и величину представленных в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности активов и обязательств, доходов и расходов. Фактические результаты могут отличаться от указанных оценок.

Оценки и лежащие в их основе допущения пересматриваются на регулярной основе. Корректировки в оценках признаются в том отчетном периоде, в котором были пересмотрены соответствующие оценки, и в любых последующих периодах, которые они затрагивают.

Информация в отношении существенных неопределенных оценок и критических мотивированных суждений при применении принципов Учетной политики описана в примечании 4.1.3 «Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность» - в части создания резерва под обесценение кредитов.

3.9 Информация о характере и величине существенных ошибок

При подготовке годовой (финансовой) бухгалтерской отчетности за 2014 года не было выявлено существенных ошибок отчетного года и годов, предшествующих отчетному, которые необходимо исправить в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У.

3.10 Величина корректировки по данным о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию

По состоянию на 1 января 2015 года и по состоянию на 1 января 2014 года Банк не корректировал данные о базовой и разводненной прибыли ввиду отсутствия конвертируемых ценных бумаг и договоров купли-продажи обыкновенных акций по цене ниже их рыночной стоимости.

4 СОПРОВОДИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К БУХГАЛТЕРСКОМУ БАЛАНСУ, ОТЧЕТУ О ФИНАНСОВЫХ РЕЗУЛЬТАТАХ, ОТЧЕТУ ОБ УРОВНЕ ДОСТАТОЧНОСТИ КАПИТАЛА ДЛЯ ПОКРЫТИЯ РИСКОВ, ВЕЛИЧИНЕ РЕЗЕРВОВ НА ПОКРЫТИЕ СОМНИТЕЛЬНЫХ ССУД И ИНЫХ АКТИВОВ, ОТЧЕТУ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

4.1 Сопроводительная информация к Бухгалтерскому балансу

По данным Бухгалтерского баланса, Банк имеет следующую структуру активов и пассивов:

4.1.1 Денежные средства и их эквиваленты

Тыс. руб.		
Денежные средства	По состоянию на 1 января 2015 года	По состоянию на 1 января 2014 года
	5 029 975	4 383 642
Наличные средства	1 051 257	547 435
Средства на счетах в Банке России	1 171 042	1 539 488
Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях:	2 807 676	2 296 719
Российская Федерация	782 879	647 818
Иные государства	2 024 797	1 648 901

Сумма средств Фонда обязательного резервирования в Банке России в размере 330 107 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2015 года и 345 736 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2014 года не включена в состав «Денежные средства и их эквиваленты» по статье «Средства на счетах в Банке России» в связи с ограничениями по их использованию.

Статья «Средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях» включает средства, размещенные в гарантийный депозит в ЗАО АКБ «Национальный Клиринговый Центр» в размере 15 000 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2015 года и в размере 12 618 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2014 года.

Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на 1 января 2015 года и по состоянию на 1 января 2014 года не являются ни просроченными, ни реструктурированными, ни обесцененными.

4.1.2 Вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток

Тыс. руб.

	По состоянию на 1 января 2015 года	По состоянию на 1 января 2014 года
всего, в том числе:	3 559 334	2 919 154
Долговые ценные бумаги	3 166 014	2 666 190
Долевые ценные бумаги	393 320	252 964

Анализ вложений Банка в долговые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2015 года и по состоянию на 1 января 2014 года, с приведением информации о структуре вложений в разрезе видов ценных бумаг, представлен далее:

Тыс. руб.

	По состоянию на 1 января 2015 года	По состоянию на 1 января 2014 года
всего, в том числе:	3 166 014	2 666 190
Облигации Правительства Российской Федерации и муниципальных образований:	386 407	150 764
Облигации федерального займа Российской Федерации (ОФЗ)	377 161	92 422
Облигации муниципальных образований Российской Федерации	9 246	58 342
Корпоративные облигации:	2 779 607	2 515 426
Облигации российских компаний	1 329 703	1 078 034
Облигации российских кредитных организаций	1 260 491	1 346 878
Облигации иностранных компаний	189 413	90 514

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2015 года, представлена далее:

Долговые ценные бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Ставка купона, %	Срок погашения
всего, в том числе:	3 166 014		
Облигации федерального займа Российской Федерации:	377 161		
Облигации ОФЗ ПД (25077), обл. (25077RMFS)	98 242	7,35	20.01.2016 г.
Облигации ОФЗ ПД (25079), обл. (25079RMFS)	98 205	7,00	03.06.2015 г.
Облигации ОФЗ ПК (26203), обл. (26203RMFS)	46 338	6,90	03.08.2016 г.
Облигации ОФЗ АД (46017), обл. (46017RMFS)	46 003	6,00	03.08.2016 г.
Облигации ОФЗ ПК (26206), обл. (26206RMFS)	34 168	7,40	14.06.2017 г.
Облигации ОФЗ ПД (26212), обл. (26212RMFS)	23 273	7,05	19.01.2028 г.
Облигации ОФЗ ПД (25075), обл. (25075RMFS)	9 065	6,88	15.07.2015 г.
Облигации ОФЗ ПД (25082), обл. (25082RMFS)	9 380	6,00	11.05.2016 г.
Облигации ОФЗ ПД (25080), обл. (25080RMFS)	8 742	7,40	19.04.2017 г.
Облигации ОФЗ ПК (26207), обл. (26207RMFS)	3 745	8,15	03.02.2027 г.
Облигации муниципальных образований Российской Федерации:	9 246		
Облигации Министерства финансов Красноярского края	9 246	8,50	19.10.2017 г.
Облигации российских компаний:	1 329 703		
Облигации ООО «Правоурмийское», 01 (4-01-36417-R)	239 895	9,00	26.12.2019 г.
Облигации ОАО «Газпром нефть», 11 (4-11-00146-A)	135 637	8,25	25.01.2022 г.
Облигации ОАО «АИЖК», 09 обл. (4-30-00739-A)	91 797	9,60	01.03.2033 г.
Облигации ОАО «Газпром», БО-21 (4В02-21-00028-A)	88 863	10,70	20.09.2044 г.
Облигации ОАО «РЖД», 23 (4-23-65045-D)	86 411	9,00	16.01.2025 г.
Облигации МегаФон, БО-04 (4В02-04-00822-J)	84 076	9,45	07.05.2024 г.
Облигации ОАО «РЖД» об14 (4-14-65045-D)	81 395	7,85	07.04.2015 г.
Облигации Внешэкономбанк, 08 обл. (4-08-00004-T)	78 006	7,75	13.10.2020 г.
Облигации ОАО «ВымпелКом», обл. 04 (4-04-00027-A)	76 012	8,85	08.03.2022 г.
Облигации ОАО «МТС», 08 обл. (4-08-04715-A)	63 333	8,15	03.11.2020 г.
Облигации ООО «ЛизинГарант» (4-01-00196-R)	53 302	13,00	11.12.2017 г.
Облигации АК «АЛРОСА» (ОАО), 20 обл. (4-20-40046-N)	52 908	8,95	23.06.2015 г.
Облигации ОАО «ГЕОТЕК Сейсморазведка», 01 обл. (4-01-55378-E)	44 291	10,50	17.10.2018 г.
Облигации ОАО «РЖД», 17 (4-17-65045-D)	40 287	7,70	16.07.2018 г.
Облигации ГМК Норильский никель, БО-04 обл. (4В02-04-40155-F)	39 082	7,90	25.02.2016 г.
Облигации НОВАТЭК, БО-04 (4В02-04-00268-E)	28 926	8,35	12.10.2015 г.
Облигации Внешэкономбанк, 09 обл. (4-09-00004-T)	17 316	7,90	18.03.2021 г.

Долговые ценные бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Ставка купона, %	Срок погашения
Облигации ОАО «АИЖК», 09 обл. (4-09-00739-A)	14 912	7,49	15.02.2017 г.
Облигации ОАО «МТС», обл. 02 (4-02-04715-A)	11 815	7,75	20.10.2015 г.
Облигации НЛМК, 07 (4-07-00102-A)	1 439	8,50	05.09.2022 г.
Облигации российских кредитных организаций:	1 260 491		
Облигации Татфондбанк, БО-11 (4B021103058B)	256 505	12,30	13.09.2016 г.
Облигации «Крайинвестбанк», БО-02 (4B020203360B)	153 376	13,00	26.04.2016 г.
Облигации ОАО «НОТА-Банк», БО-03 (4B020302913B)	100 007	12,50	01.04.2016 г.
Облигации Россельхозбанк, 21 (42103349B)	77 304	7,85	18.07.2023 г.
Облигации ОАО Банк ЗЕНИТ, 09 (Б. 08) (40903255B)	66 746	8,10	23.08.2017 г.
Облигации МСП Банк 02 (40203340B)	66 532	9,20	11.08.2022 г.
Облигации ОАО АКБ «Росбанк» БО-04 (4B020402272B)	51 329	11,00	12.09.2015 г.
Облигации АК БАРС БАНК, БО-01 (4B020102590B)	49 864	11,95	15.10.2015 г.
Облигации Райффайзенбанка, БО-04 (4B020403292B)	49 449	10,50	22.09.2017 г.
Облигации ФК Открытие, Банк БО-05 (4B020502209B)	48 778	10,50	02.07.2016 г.
Облигации АКБ Пересвет, БО-01 (4B020102110B)	47 748	13,00	07.10.2017 г.
Облигации ФК Открытие, Банк БО-03 (4B020302209B)	47 734	10,90	09.08.2015 г.
Облигации Райффайзенбанк, БО-01 обл. (4B020103292B)	37 328	7,65	29.10.2018 г.
Облигации ОАО Банк ВТБ, БО-07 (4B020701000B)	34 516	8,15	23.01.2015 г.
Облигации ОАО Банк ВТБ об06 (40501000B)	34 349	9,30	06.07.2016 г.
Облигации ЮниКредит Банк, об09 (4B020900001B)	32 529	8,15	23.02.2016 г.
Облигации ЮниКредит Банк, БО-08 (4B020800001B)	32 063	8,15	23.02.2016 г.
Облигации МСП Банк, БО-03 (4B020303340B)	23 915	8,05	26.11.2016 г.
Облигации Банк Санкт-Петербург, БО-09 (4B020900436B)	20 513	10,90	08.09.2016 г.
Облигации Газпромбанк, 06 обл. (40600354B)	16 550	9,70	07.07.2016 г.
Облигации Московский Кредитный Банк, 08 обл. (40801978B)	13 356	8,65	08.04.2015 г.
Облигации иностранных компаний:	189 413		
Облигации Международный инвестиционный банк (МИБ), 03	99 473	12,25	19.11.2024 г.
Облигации Евразийский банк развития, 05 (RU000A0JS8X3)	40 499	7,70	15.07.2020 г.
Облигации Евразийский банк развития, 07 обл. (RU000A0JS8Z8)	24 722	7,85	23.09.2020 г.
Облигации Евразийский банк развития, 06 обл. (RU000A0JS8Y1)	24 719	7,85	23.09.2020 г.

Информация о сроках обращения и купонном доходе по каждому выпуску долговых ценных бумаг по состоянию на 1 января 2014 года, представлена далее:

Долговые ценные бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Ставка купона, %	Срок погашения
всего, в том числе:	2 666 190		
Облигации федерального займа Российской Федерации:	92 422		
Облигации ОФЗ ПК (26203), обл. (26203RMFS)	51 795	6,90	03.08.2016 г.
Облигации ОФЗ ПК (26206), обл. (26206RMFS)	25 556	7,40	14.06.2017 г.
Облигации ОФЗ ПД (25075), обл. (25075RMFS)	9 385	6,88	15.07.2015 г.
Облигации ОФЗ ПД (25080), обл. (25080RMFS)	5 686	7,40	19.04.2017 г.
Облигации муниципальных образований Российской Федерации:	58 342		
Облигации Министерства финансов Республики Саха (Якутия)	25 462	7,80	17.04.2014 г.
Облигации Министерства финансов Краснодарского края, 03 обл.	18 508	8,05	27.09.2014 г.
Облигации Министерства финансов Красноярского края (RU34006KNA0)	14 372	8,75	19.10.2017 г.
Облигации российских кредитных организаций:	1 346 878		
Облигации МСП Банк, 01 (40103340B)	92 272	8,70	17.03.2022 г.
Облигации ОАО «АЛЬФА-БАНК» БО-07 (4B020701326B)	72 080	8,60	31.08.2015 г.
Облигации Промсвязьбанк, БО-03 (4B020303251B)	72 039	8,60	04.02.2014 г.
Облигации НОМОС-БАНК, БО-05 (4B020502209B)	52 092	9,00	02.07.2016 г.
Облигации Газпромбанк, БО-02 (4B020200354B)	51 859	7,65	18.07.2014 г.
Облигации Россельхозбанк, 21 (42103349B)	51 585	7,85	18.07.2023 г.
Облигации ОАО «РГС Банк», 03 (40303073B)	51 046	10,25	31.08.2014 г.
Облигации ЛОКО-Банк (ЗАО) БО-05 (4B020502707B)	50 982	9,00	17.07.2018 г.
Облигации Банк Петрокоммерц БО-03 (4B020301776B)	50 753	9,70	23.08.2015 г.
Облигации Транскапиталбанк, БО-02 (4B020202210B)	49 966	9,70	30.05.2023 г.
Облигации Райффайзенбанк, БО-01 обл. (4B020103292B)	40 480	7,65	29.10.2018 г.
Облигации ДельтаКредит, 06 (40603338B)	40 035	7,20	15.06.2016 г.
Облигации ОАО Банк Зенит, БО-04 обл. (4B020403255B)	39 511	8,75	07.02.2015 г.
Облигации Татфондбанк, БО-07 (4B020703058B)	36 197	12,75	05.02.2016 г.
Облигации Внешпромбанк, БО-02 (4B020203261B)	35 672	10,50	26.10.2015 г.

Долговые ценные бумаги	Объем вложений, тыс. руб.	Ставка купона, %	Срок погашения
Облигации ОАО Банк ВТБ об06 (40501000В)	35 614	7,58	06.07.2016 г.
Облигации ОАО «НОТА-Банк», БО-03 (4В020302913В)	35 125	11,75	01.04.2016 г.
Облигации ОАО Банк ВТБ, БО-07 (4В020701000В)	34 841	8,15	23.01.2015 г.
Облигации ЮниКредит Банк об09 (4В020900001В)	33 538	8,15	23.02.2016 г.
Облигации ЮниКредит Банк, БО-08 (4В020800001В)	32 455	8,15	23.02.2016 г.
Облигации НОМОС-БАНК, БО-03 (4В020302209В)	30 305	8,60	09.08.2015 г.
Облигации ОАО Банк ВТБ, БО-06 (4В020601000В)	30 303	8,35	19.12.2014 г.
Облигации БАНК УРАЛСИБ,04 (40300030В)	29 454	8,00	10.03.2017 г.
Облигации АБСОЛЮТ БАНК, БО-02 (4В020202306В)	28 838	9,80	26.03.2015 г.
Облигации ОАО АКБ «Росбанк» БО-04 (4В020402272В)	25 994	9,30	12.09.2015 г.
Облигации МСП Банк, БО-03 (4В020303340В)	25 192	8,25	26.11.2016 г.
Облигация ОАО АКБ «Росбанк» 10 (41002272В)	24 282	7,40	07.11.2014 г.
Облигации БАНК УРАЛСИБ,05 (40400030В)	21 675	9,70	25.08.2017 г.
Облигации НОМОС-БАНК, 11 обл. (40702209В)	20 937	9,50	02.07.2014 г.
Облигации НОВИКОМБАНК, БО-03 (4В020302546В)	20 590	9,85	08.04.2016 г.
Облигации Банк Санкт-Петербург, БО-09 (4В020900436В)	20 552	8,50	08.09.2016 г.
Облигации Московский Кредитный банк, БО-04 обл. (4В020401978В)	19 963	10,25	15.04.2014 г.
Облигации ОАО «НОТА-Банк», 01 (40102913В)	15 713	11,25	12.02.2014 г.
Облигации ОАО Банк ЗЕНИТ, БО-05 обл. (4В020503255В)	15 612	8,75	14.02.2015 г.
Облигации ОАО Банк ЗЕНИТ, 09 (Б. 08) (40903255В)	15 402	8,10	23.08.2017 г.
Облигации Московский Кредитный Банк, 08 обл. (40801978В)	13 160	8,65	08.04.2015 г.
Облигации ОАО «МДМ Банк» об602 (4В020200323В)	11 759	8,15	21.03.2014 г.
Облигации Московский Кредитный Банк, БО-05 обл. (4В020501978В)	10 034	9,20	23.06.2014 г.
Облигации ООО «Внешпромбанк», БО-03 (4В020303261В)	8 971	11,25	22.06.2018 г.
Облигации российских компаний:	1 078 034		
Облигации ООО «Правоурмийское», 01 (4-01-36417-Р)	241 627	9,00	26.12.2019 г.
Облигации ОАО «АФК Система», обл. 02 (4-02-01669-А)	96 433	8,35	12.08.2014 г.
Облигации ОАО «Газпром нефть», 11 (4-11-00146-А)	90 257	8,25	25.01.2022 г.
Облигации Внешэкономбанк, 08 обл. (4-08-00004-Т)	80 852	7,75	13.10.2020 г.
Облигации НЛМК, БО-07 (4В02-07-00102-А)	75 862	8,95	11.11.2014 г.
Облигации ОАО «ВымпелКом», обл. 04 (4-04-00027-А)	64 733	8,85	08.03.2022 г.
Облигации «Газпром-А9», обл. (4-09-00028-А)	51 803	7,23	12.02.2014 г.
Облигации ОАО АНК «Башнефть» 04 (4-04-00013-А)	49 262	9,00	04.02.2022 г.
Облигации ОАО «ГЕОТЕК Сейсморазведка», 01обл. (4-01-55378-Е)	48 693	10,50	17.10.2018 г.
Облигации ОАО «РЖД», 23 (4-23-65045-Д)	41 233	9,00	16.01.2025 г.
Облигации АК «АЛРОСА» (ОАО),20 обл. (4-20-40046-Н)	31 089	8,95	23.06.2015 г.
Облигации ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ» БО-04 (4В02-04-	30 376	8,50	03.07.2014 г.
Облигации ОАО «РЖД» об14 (4-14-65045-Д)	25 576	7,85	07.04.2015 г.
Облигации Транснефть, БО-01 (4В02-01-00206-А)	24 384	7,50	21.12.2015 г.
Облигации ОАО «РЖД», 17 (4-17-65045-Д)	20 753	7,70	16.07.2018 г.
Облигации НОВАТЭК, БО-04 (4В02-04-00268-Е)	20 582	8,35	12.10.2015 г.
Облигации ОАО «МТС»,08 обл. (4-08-04715-А)	20 354	8,15	03.11.2020 г.
Облигации Внешэкономбанк, 09 обл. (4-09-00004-Т)	19 486	7,90	18.03.2021 г.
Облигации Транснефть, БО-02 (4В02-02-00206-А)	16 958	7,50	21.12.2015 г.
Облигации ОАО «АИЖК», 09 обл. (4-09-00739-А)	15 528	7,49	15.02.2017 г.
Облигации ОАО «МТС», обл. 02 (4-02-04715-А)	12 193	7,75	20.10.2015 г.
Облигации иностранных компаний:	90 514		
Облигации Евразийский банк развития,05 (RU000A0JS8X3)	39 537	7,70	15.07.2020 г.
Облигации Евразийский банк развития, 06 обл. (RU000A0JS8Y1)	25 511	7,85	23.09.2020 г.
Облигации Евразийский банк развития, 07 обл. (RU000A0JS8Z8)	25 466	7,85	23.09.2020 г.

Анализ вложений Банка в долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, по состоянию на 1 января 2015 года и по состоянию на 1 января 2014 года с приведением информации в разрезе секторов экономики и видов экономической деятельности, представлен далее:

Тыс. руб.

Долевые ценные бумаги	По состоянию на 1 января 2015 года	По состоянию на 1 января 2014 года
всего, в том числе:	393 320	252 964
Нефинансовых организаций:	325 459	252 964
Строительство (монтаж зданий и сооружений и сборных конструкций)	-	134 623

Долевые ценные бумаги	По состоянию на 1 января 2015 года	По состоянию на 1 января 2014 года
Добыча руд и песков драгоценных металлов (золота, серебра и металлов платиновой группы)	325 459	118 341
Финансовых организаций:	67 861	-
Финансовое посредничество (капиталовложения в собственность)	67 861	-

4.1.3 Чистая ссудная задолженность

Тыс. руб.

	По состоянию на 1 января 2015 года	По состоянию на 1 января 2014 года
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитным организациям	30 582 876	31 418 577
Ссуды физическим лицам - резидентам	2 470 640	2 228 119
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 324 393	4 028 164
Прочая, приравненная к ссудной, задолженность	627 712	212 746
Учтенные векселя	203 955	675 178
Ссуды физическим лицам - нерезидентам	56 528	37 144
Итого ссудной задолженности	36 266 104	38 599 928
Резервы на возможные потери по ссудам	(2 223 589)	(1 957 943)
Итого чистой ссудной задолженности	34 042 515	36 641 985

Анализ кредитного портфеля по состоянию на 1 января 2015 года и по состоянию на 1 января 2014 года по видам предоставленных ссуд представлен далее:

Тыс. руб.

Виды ссуд	Объем задолженности по состоянию на 1 января 2015 года	Объем задолженности по состоянию на 1 января 2014 года
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями:	30 582 876	31 418 577
Финансирование текущей деятельности	15 899 733	17 964 375
Финансирование строительства	7 973 020	8 869 446
Приобретение недвижимости	1 461 382	1 480 805
Финансирование проекта	2 585 462	1 200 438
Формирование покрытия по аккредитиву	862 825	290 084
Приобретение оборудования, техники	563 131	552 750
Покупка векселей	232 540	153 740
Погашение кредитов	213 925	294 287
Инвестиционный кредит	213 662	189 580
Покупка акций	201 000	-
Оплата по договорам факторинга	197 873	161 924
Обеспечение заявки на участие в конкурсе	98 323	181 148
Внесение средств в уставной капитал	80 000	80 000
Ссуды физическим лицам – резидентам:	2 470 640	2 228 119
Ипотечные кредиты	1 237 539	929 413
Ссуды на потребительские цели	1 233 101	1 298 706
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 324 393	4 028 164
Прочая, приравненная к ссудной, задолженность	627 712	212 746
Учтенные векселя	203 955	675 178
Ссуды физическим лицам – нерезидентам:	56 528	37 144
Ссуды на потребительские цели	45 786	32 234
Приобретение недвижимости	10 742	4 910
Итого ссудной задолженности	36 266 104	38 599 928
Резервы на возможные потери по ссудам	(2 223 589)	(1 957 943)
Итого чистой ссудной задолженности	34 042 515	36 641 985

В таблицах далее представлена информация о концентрации предоставленных Банком кредитов по видам деятельности заемщиков по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года: по кредитам юридическим лицам, по кредитам субъектам малого и среднего бизнеса, в том числе индивидуальным предпринимателям. Информация представлена на основе основного кода вида экономической деятельности

(далее – «ОКВЭД»). ОКВЭД не всегда соответствует реальной деятельности, осуществляемой заемщиком на отчетную дату.

Тыс. руб.

	Объем задолженности по состоянию на 1 января 2015 года	Объем задолженности по состоянию на 1 января 2014 года
Ссуды клиентам – юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями:	30 582 876	31 418 577
<i>по видам экономической деятельности, в том числе:</i>	<i>30 304 003</i>	<i>31 046 696</i>
оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	7 406 175	7 872 822
строительство	6 304 176	5 415 995
операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	5 916 105	6 039 597
обрабатывающие производства	3 822 065	3 926 660
транспорт и связь	883 842	857 477
сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	668 077	920 158
добыча полезных ископаемых	433 436	577 320
производство и распределение электроэнергии, газа и воды	-	40 000
прочие виды деятельности	4 870 127	5 396 667
<i>на завершение расчетов</i>	<i>278 873</i>	<i>371 881</i>
Ссуды физическим лицам – резидентам	2 470 640	2 228 119
Ссуды клиентам – кредитным организациям	2 324 393	4 028 164
Прочая, приравненная к ссудной, задолженность	627 712	212 746
Учтенные векселя	203 955	675 178
Ссуды физическим лицам – нерезидентам	56 528	37 144
Итого ссудной задолженности	36 266 104	38 599 928
Резервы на возможные потери по ссудам	(2 223 589)	(1 957 943)
Итого чистой ссудной задолженности	34 042 515	36 641 985

Кредитный портфель Банка по состоянию на 1 января 2015 года и по состоянию на 1 января 2014 года по срокам представлен далее:

Тыс. руб.

Срок	Объем задолженности по состоянию на 1 января 2015 года	Объем задолженности по состоянию на 1 января 2014 года
Срочная задолженность (по количеству дней, оставшихся до полного погашения):	35 105 692	37 784 848
Овердрафты	90 651	380 965
До 30 дней	3 397 638	5 029 418
От 31 до 90 дней	3 324 069	5 065 304
От 91 до 180 дней	4 398 547	2 917 307
От 181 дня до 1 года	4 133 114	4 616 076
От 1 года до 3 лет	11 574 912	14 156 547
От 3 лет	7 793 096	5 587 008
До востребования	393 665	32 223
Просроченная задолженность по количеству дней, просрочки основного долга:	1 160 412	815 080
До 30 дней	4 122	2 495
От 31 до 90 дней	13 714	1 609
От 91 до 180 дней	220 361	202 208
От 181 дня до 1 года	207 515	48 726
От 1 года до 3 лет	550 174	322 154
От 3 лет	164 526	237 888
Итого ссудной задолженности	36 266 104	38 599 928
Резервы на возможные потери по ссудам	(2 223 589)	(1 957 943)
Итого чистой ссудной задолженности	34 042 515	36 641 985

Далее представлено распределение ссудной задолженности Банка по состоянию на 1 января 2015 года и по состоянию на 1 января 2014 года **по географическим зонам** (странам и регионам Российской Федерации):

Тыс. руб.

Ссудная задолженность по географическим зонам (странам, группам стран, регионам Российской Федерации)	По состоянию на 1 января 2015 года			По состоянию на 1 января 2014 года		
	Российская Федерация	Украина	Прочие страны	Российская Федерация	Украина	Прочие страны
Суды клиентам – юридическим лицам, не являющимися кредитными организациями:	30 582 876	-	-	31 418 577	-	-
в т.ч. Российская Федерация:	30 582 876	-	-	31 418 577	-	-
Москва	15 854 397	-	-	15 846 685	-	-
Новосибирская область	3 820 102	-	-	2 513 981	-	-
Московская область	2 133 493	-	-	2 939 429	-	-
Челябинская область	1 699 516	-	-	1 634 923	-	-
Санкт-Петербург	1 411 024	-	-	1 821 454	-	-
Тверская область	1 067 489	-	-	1 418 761	-	-
Кемеровская область	762 019	-	-	981 924	-	-
Республика Башкортостан	522 556	-	-	597 156	-	-
Волгоградская область	552 309	-	-	327 310	-	-
Самарская область	517 365	-	-	204 400	-	-
Воронежская область	416 786	-	-	350 390	-	-
Ленинградская область	386 995	-	-	347 551	-	-
Республика Алтай	328 888	-	-	310 702	-	-
Красноярский край	223 616	-	-	266 850	-	-
Краснодарский край	172 360	-	-	163 900	-	-
Свердловская область	157 599	-	-	157 599	-	-
Алтайский край	88 951	-	-	7 800	-	-
Калужская область	87 000	-	-	62 000	-	-
Омская область	82 000	-	-	-	-	-
Курская область	74 908	-	-	82 538	-	-
Хабаровский край	59 971	-	-	799 104	-	-
Орловская область	50 000	-	-	-	-	-
Ярославская область	44 000	-	-	260 879	-	-
Брянская область	23 000	-	-	-	-	-
Ростовская область	22 397	-	-	3 000	-	-
Тамбовская область	13 000	-	-	51 000	-	-
Пермский край	3 809	-	-	-	-	-
Рязанская область	3 000	-	-	153 000	-	-
Белгородская область	2 917	-	-	-	-	-
Костромская область	1 409	-	-	4 241	-	-
Томская область	-	-	-	100 000	-	-
Саратовская область	-	-	-	12 000	-	-
Суды физическим лицам - резидентам:	2 470 640	-	-	2 228 119	-	-
в т.ч. Российская Федерация:	2 470 640	-	-	2 228 119	-	-
Москва	1 033 990	-	-	989 797	-	-
Московская область	669 608	-	-	534 336	-	-
Санкт-Петербург	131 940	-	-	95 196	-	-
Кемеровская область	123 554	-	-	126 403	-	-
Новосибирская область	103 121	-	-	134 876	-	-
Ленинградская область	53 919	-	-	32 665	-	-
Челябинская область	34 035	-	-	32 068	-	-
Ростовская область	29 677	-	-	8 637	-	-
Рязанская область	28 552	-	-	15 607	-	-
Тверская область	27 514	-	-	26 965	-	-
Красноярский край	24 771	-	-	12 594	-	-
Краснодарский край	18 432	-	-	30 177	-	-
Волгоградская область	15 467	-	-	13 070	-	-
Ставропольский край	14 178	-	-	3 093	-	-
Воронежская область	11 516	-	-	8 530	-	-
Пензенская область	11 293	-	-	11 080	-	-
Тюменская область	10 927	-	-	8 464	-	-
Республика Мордовия	10 391	-	-	6 973	-	-
Орловская область	9 227	-	-	4 629	-	-
Брянская область	9 075	-	-	8 173	-	-
Тамбовская область	8 458	-	-	1 029	-	-
Алтайский край	6 514	-	-	7 994	-	-
Чукотский автономный округ	6 375	-	-	-	-	-
Самарская область	6 193	-	-	2 435	-	-
Курская область	6 150	-	-	7 215	-	-
Оренбургская область	6 126	-	-	7 333	-	-

Ссудная задолженность по географическим зонам (странам, группам стран, регионам Российской Федерации)	По состоянию на 1 января 2015 года			По состоянию на 1 января 2014 года		
	Российская Федерация	Украина	Прочие страны	Российская Федерация	Украина	Прочие страны
Республика Саха (Якутия)	5 809	-	-	731	-	-
Нижегородская область	5 248	-	-	7 527	-	-
Республика Коми	4 474	-	-	-	-	-
Ивановская область	4 459	-	-	3 970	-	-
Свердловская область	3 966	-	-	1 600	-	-
Калужская область	3 650	-	-	4 461	-	-
Владимирская область	3 284	-	-	4 959	-	-
Белгородская область	3 271	-	-	-	-	-
Магаданская область	3 117	-	-	3 184	-	-
Саратовская область	3 096	-	-	3 256	-	-
Республика Татарстан	2 909	-	-	3 065	-	-
Кабардино-Балкарская Республика	2 782	-	-	31 327	-	-
Республика Башкортостан	2 591	-	-	9 790	-	-
Томская область	2 573	-	-	3 060	-	-
Омская область	2 505	-	-	-	-	-
Иркутская область	1 208	-	-	1 965	-	-
Удмуртская Республика	970	-	-	1 131	-	-
Мурманская область	819	-	-	-	-	-
Смоленская область	742	-	-	419	-	-
Чувашская Республика-Чувашия	685	-	-	3 003	-	-
Ульяновская область	557	-	-	-	-	-
Тульская область	313	-	-	4 848	-	-
Республика Карелия	200	-	-	354	-	-
Республика Алтай	191	-	-	-	-	-
Хабаровский край	158	-	-	898	-	-
Республика Дагестан	60	-	-	171	-	-
Псковская область	-	-	-	5 060	-	-
Кировская область	-	-	-	3 292	-	-
Ярославская область	-	-	-	484	-	-
Курганская область	-	-	-	225	-	-
Ссуды клиентам – кредитным организациям:	2 324 393	-	-	4 028 164	-	-
<i>в т.ч. Российская Федерация:</i>	<i>2 324 393</i>	-	-	<i>4 028 164</i>	-	-
Москва	2 324 393	-	-	4 028 164	-	-
Прочая, приравненная к ссудной задолженность:	550 765	-	76 947	212 746	-	-
<i>в т.ч. Российская Федерация:</i>	<i>550 765</i>	-	-	<i>212 746</i>	-	-
Москва	545 097	-	-	207 078	-	-
Курская область	5 668	-	-	5 668	-	-
Учтенные векселя:	203 955	-	-	675 178	-	-
<i>в т.ч. Российская Федерация:</i>	<i>203 955</i>	-	-	<i>675 178</i>	-	-
Москва	203 955	-	-	675 178	-	-
Ссуды физическим лицам – нерезидентам:	-	40 161	16 367	-	36 019	1 125
Итого ссудной задолженности:	36 132 629	40 161	93 314	38 562 784	36 019	1 125
Резервы на возможные потери по ссудам	(2 219 345)	(2 740)	(1 504)	(1 955 717)	(2 215)	(11)
Итого чистой ссудной задолженности	33 913 284	37 421	91 810	36 607 067	33 804	1 114

Ссуды клиентам – кредитным организациям и юридическим лицам, не являющимся кредитными организациями

При формировании профессионального суждения руководством были сделаны следующие допущения:

- по ссудам, отнесенным ко II-IV категориями качества в соответствии с Положением Банка России № 254-П, Банк определяет величину расчетного резерва на основании рассчитанной рейтинговой оценки, скорректированной на оценку дополнительных факторов.

Базовый расчетный резерв определяется в зависимости от значения кредитного рейтинга, рассчитанного в соответствии с «Методикой оценки финансового положения заемщика – юридического лица», в соответствии с таблицей:

Категория качества (классификация) ссуды	Значение кредитного рейтинга	Величина расчетного резерва
1 (Стандартная)	Свыше 50	0%
2 (Нестандартная)	Свыше 50	1%
	Свыше 40 до 50 (включительно)	1%

Категория качества (классификация) ссуды	Значение кредитного рейтинга	Величина расчетного резерва
	Свыше 30 до 40 (включительно)	3%
	Свыше 20 до 30 (включительно)	5%
	Свыше 10 до 20 (включительно)	10%
3 (Сомнительная)	Свыше 50	21%
	Свыше 40 до 50 (включительно)	21%
	Свыше 30 до 40 (включительно)	25%
	Свыше 20 до 30 (включительно)	30%
	Свыше 10 до 20 (включительно)	35%
	Свыше 5 до 10 (включительно)	40%
	Ниже 5	45%
4 (Проблемная)	Свыше 50	51%
	Свыше 40 до 50 (включительно)	51%
	Свыше 30 до 40 (включительно)	53%
	Свыше 20 до 30 (включительно)	55%
	Свыше 10 до 20 (включительно)	57%
	Свыше 5 до 10 (включительно)	70%
5 (Безнадёжная)	Ниже 5	100%
	Любое значение	100%

Кроме того, оценивается ряд дополнительных факторов:

- достаточность поступлений для полного и своевременного исполнения обязательств по ссуде;
- диверсификация дебиторской задолженности и краткосрочных финансовых вложений;
- наличие просроченной дебиторской и/или кредиторской задолженности;
- рост дебиторской задолженности (при размере дебиторской задолженности не менее 5% от валюты баланса);
- рост кредиторской задолженности (при размере кредиторской задолженности не менее 5% от валюты баланса);
- несоответствие суммы кредита масштабам деятельности заемщика;
- наличие информации о целевом использовании кредитных средств;
- наличие изменений условий кредитного договора;
- наличие дополнительной информации о заемщике.

Баллы за дополнительные факторы складываются. Общий полученный балл используется для корректировки размера расчетного резерва в пределах одной категории качества.

При определении справедливой стоимости залога Банк считает, что он может быть реализован в разумно короткий срок, не превышающий 180 календарных дней.

Ссуды физическим лицам

Банк формирует резерв по портфелю однородных ссуд, каждая из которых незначительна по величине. Возможность формировать резерв по портфелю однородных ссуд не распространяется на ссуды, предоставленные одному заемщику и соответствующие признакам однородности, если величина каждой из ссуд и (или) совокупная величина таких ссуд на дату оценки риска превышает 0,5% от величины собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве признаков однородности цель, сумму, срок ссуды, а также наличие или отсутствие по ссуде обеспечения.

Резерв на возможные потери формируется в зависимости от вида портфеля однородных ссуд и продолжительности просроченных платежей.

Величина резерва исчисляется как значение процентного отношения сумм просроченной судной задолженности по ссудам, включенным в ПОС, к суммарной текущей ссудной задолженности, включенным в данный ПОС, но не менее минимальной величины ставки резервирования, установленной Вариантом 1 Положения Банка России № 254-П.

По ссудам, не входящим в портфель однородных ссуд, расчетный резерв определяется в соответствии с таблицей:

Категория качества (классификация) ссуды	Величина расчетного резерва
1 (Стандартная)	0%
2 (Нестандартная)	1%
	10% - при выявлении прочих факторов риска, способных негативно повлиять на возможности заемщика погашать ссуду 20% - при отсутствии информации о заемщике более 1 квартала
3 (Сомнительная)	21%

Категория качества (классификация) ссуды	Величина расчетного резерва
	50% - при отсутствии информации о заемщике более 2 кварталов
4 (Проблемная)	51%
5 (Безнадёжная)	100%

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

Тыс. руб.

	По состоянию на 1 января 2015 года	По состоянию на 1 января 2014 года
всего, в том числе:	308 815	198 424
Долевые ценные бумаги	164 665	22 179
Долговые ценные бумаги	144 150	176 245

Информация об объеме и структуре финансовых вложений Банка в долговые и долевые ценные бумаги, имеющиеся для продажи, в разрезе видов бумаг, видов экономической деятельности эмитентов, а также о географической концентрации активов, с указанием сроков погашения, по состоянию на 1 января 2015 года и по состоянию на 1 января 2014 года, представлена далее:

Тыс. руб.

Долговые и долевые ценные бумаги	По состоянию на 1 января 2015 года				По состоянию на 1 января 2014 года			
	Российская Федерация	Страны не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	Срок погашения	Российская Федерация	Страны не входящие в ОЭСР	Страны ОЭСР	Срок погашения
	308 815	-	-	-	198 424	-	-	-
Долевые ценные бумаги:	164 665	-	-	-	22 179	-	-	-
<i>в т.ч. финансовых организаций:</i>	<i>18 015</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>18 015</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
в т.ч. финансовый лизинг	18 010	-	-	-	18 010	-	-	-
в т.ч. деятельность фондовых, товарных, валютных и валютно - фондовых бирж	5	-	-	-	5	-	-	-
<i>в т.ч. нефинансовых организаций:</i>	<i>146 650</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>4 164</i>	<i>-</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
в т.ч. прочее	146 650	-	-	-	4 164	-	-	-
Долговые ценные бумаги:	144 150	-	-	-	176 245	-	-	-
в т.ч. Российской Федерации	144 150	-	-	24.11.2021 г.	176 245	-	-	24.11.2021 г.

4.1.5 Вложения в дочерние, зависимые организации и прочее участие

Информация об объеме и структуре финансовых вложений Банка в дочерние организации, с указанием объемов вложений, по состоянию на 1 января 2015 года и по состоянию на 1 января 2014 года, представлена далее:

Наименование	Страна регистрации	Основная деятельность	По состоянию на 1 января 2015 года		По состоянию на 1 января 2014 года	
			Доля, %	Объем вложений, тыс. руб.	Доля, %	Объем вложений, тыс. руб.
ЗАО «МТЭБ ЛИЗИНГ»	Российская Федерация	Финансовый лизинг	100	18 010	100	18 010
в т.ч. вложения в обыкновенные акции	-	-	100	18 010	100	18 010

4.1.6 Ценные бумаги, переданные в качестве обеспечения

По состоянию на 1 января 2015 года и по состоянию на 1 января 2014 года нет ценных бумаг переданных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также нет ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения третьими сторонам по срочным депозитам и прочим заемным средствам.

4.1.7 Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы и недвижимость, временно не используемая в основной деятельности

Ограничений прав собственности на основные средства по состоянию на 1 января 2015 года и по состоянию на 1 января 2014 года нет.

Основных средств, переданных в залог в качестве обеспечения обязательств по состоянию на 1 января 2015 года и по состоянию на 1 января 2014 года, нет.

Для оценки основных средств, а также объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2015 года и по состоянию на 1 января 2014 года независимые оценщики Банком не привлекались.

В течение 2014 года переоценка основных средств не производилась. Последняя переоценка основных средств Банком была произведена в 1997 году.

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2015 года и по состоянию на 1 января 2014 года, а также изменение их стоимости за 2014 год представлены далее:

Тыс. руб.

	Земля, здания и сооружения	Оборудо- вание	Транспортные средства	Нематериаль- ные активы	Капитальные вложения	Материаль- ные запасы	Внеоборотные запасы	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость									
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	407 465	204 462	54 577	593	119 746	3 179	4 181	20 981	815 184
Поступления	2 606	24 174	3 900	2 016	125 963	38 705	32 700	-	230 064
Выбытия	(1 392)	(12 811)	(4 745)	-	(36 861)	(38 316)	(2)	-	(94 127)
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	408 679	215 825	53 732	2 609	208 848	3 568	36 879	20 981	951 121
Амортизация и убытки от обесценения									
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	70 834	148 245	28 847	275	-	-	-	552	248 753
Начисленная амортизация за год	10 153	21 584	11 810	75	-	-	-	521	44 143
Выбытия	(305)	(12 647)	(4 745)	-	-	-	-	-	(17 697)
Остаток по состоянию на 1 января 2015 года	80 682	157 182	35 912	350	-	-	-	1 073	275 199
Резервы по состоянию на 1 января 2015 года							836	2 123	2 959
Балансовая стоимость По состоянию на 1 января 2015 года	327 997	58 643	17 820	2 259	208 848	3 568	36 043	17 785	672 963

Структура основных средств, нематериальных активов, материальных запасов и недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, по состоянию на 1 января 2014 года и по состоянию на 1 января 2013 года, а также изменение их стоимости за 2013 год представлены далее:

Тыс. руб.

	Земля, здания и сооружения	Оборудо- вание	Транспортные средства	Нематериаль- ные активы	Капитальные вложения	Материаль- ные запасы	Внеоборотные запасы	Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности	Всего
Фактические затраты/ Текущая (восстановительная) стоимость									
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	412 348	180 052	40 134	593	41 221	3 875	24 825	-	703 048
Поступления	651	30 872	25 020	-	136 427	31 127	26 851	20 981	271 929
Выбытия	(5 534)	(6 462)	(10 577)	-	(57 902)	(31 823)	(47 495)	-	(159 793)
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	407 465	204 462	54 577	593	119 746	3 179	4 181	20 981	815 184
Амортизация и убытки от обесценения									
Остаток по состоянию на 1 января 2013 года	61 609	134 635	29 400	216	-	-	-	-	225 860
Начисленная амортизация за год	10 258	19 970	9 534	59	-	-	-	552	40 373
Выбытия	(1 033)	(6 360)	(10 087)	-	-	-	-	-	(17 480)
Остаток по состоянию на 1 января 2014 года	70 834	148 245	28 847	275	-	-	-	552	248 753
Резервы по состоянию на 1 января 2014 года	-	-	-	-	-	-	418	139	557
Балансовая стоимость По состоянию на 1 января 2014 года	336 631	56 217	25 730	318	119 746	3 179	3 763	20 290	565 874

4.1.8 Прочие активы

Далее представлена структура прочих активов по состоянию на 1 января 2015 года и по состоянию на 1 января 2014 года:

Тыс. руб.

	По состоянию на 1 января 2015 года	По состоянию на 1 января 2014 года
Требования по получению процентов	1 426 377	726 453
Прочая дебиторская задолженность	34 749	20 244
Всего прочих финансовых активов:	1 461 126	746 697
Материалы и расчеты с поставщиками	110 495	64 412
Дебиторская задолженность по налогам	6 242	4 588
Авансовые платежи	15	36
Прочая дебиторская задолженность	3 325	-
Всего прочих нефинансовых активов:	120 077	69 036
Резерв под обесценение	(295 161)	(164 208)
	1 286 042	651 525

Вся дебиторская и кредиторская задолженность является краткосрочной (до 12 месяцев).

4.1.9 Средства на счетах кредитных организаций

Тыс. руб.

Средства на счетах	По состоянию на 1 января 2015 года	По состоянию на 1 января 2014 года
	3 093 919	1 779 995
Межбанковские кредиты и депозиты	2 400 391	1 489 665
Прочие привлеченные средства банков – нерезидентов*	693 524	290 086
Корреспондентские счета	4	244

* Категория «Прочие привлеченные средства банков-нерезидентов» - включает привлеченные средства, в рамках договора пост - финансирования.

4.1.10 Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Тыс. руб.

	По состоянию на 1 января 2015 года	По состоянию на 1 января 2014 года
всего, в том числе:	34 689 367	33 878 039
Срочные депозиты, всего в том числе:	27 535 886	24 358 093
Физические лица	18 670 652	16 264 237
Юридические лица	8 865 234	8 093 856
Текущие счета и депозиты до востребования всего, в том числе:	7 014 230	9 314 185
Юридические лица	5 938 891	8 375 476
Физические лица	1 075 339	938 709
Обязательства по аккредитивам	131 479	131 152
Прочие обязательства (юридические и физические лица)	7 772	74 609

Информация об остатках средств на счетах юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, в разрезе видов привлечения и видов экономической деятельности клиентов по состоянию на 1 января 2015 года и по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

Тыс. руб.

	По состоянию на 1 января 2015 года	По состоянию на 1 января 2014 года
всего, в том числе:	14 804 125	16 469 332
Средства на депозитных счетах юридических лиц:	8 865 234	8 093 856
Строительство	4 672 255	3 187 369

	По состоянию на 1 января 2015 года	По состоянию на 1 января 2014 года
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	1 214 834	1 170 269
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	467 460	1 074 507
Обрабатывающие производства	182 383	663 656
Прочие виды деятельности	2 328 302	1 998 055
Средства на текущих и расчетных счетах юридических лиц:	5 938 891	8 375 476
Операции с недвижимым имуществом, аренда и предоставление услуг	2 339 822	4 711 654
Оптовая и розничная торговля, ремонт автотранспортных средств, мотоциклов, бытовых изделий и предметов личного пользования	1 119 990	1 076 172
Строительство	513 641	946 647
Обрабатывающие производства	354 000	435 513
Прочие виды деятельности	1 611 438	1 205 490

4.1.11 Выпущенные долговые обязательства

Тыс. руб.

	По состоянию на 1 января 2015 года	По состоянию на 1 января 2014 года
всего, в том числе:	1 847 107	4 583 602
Облигации	1 112 694	1 500 000
Выпущенные векселя всего, в том числе:	733 633	3 082 822
Дисконтные векселя	529 240	2 575 259
Беспроцентные векселя	202 390	28 000
Процентные векселя	2 003	479 563
Депозитные сертификаты	780	780

Облигации Банка в сумме 1 500 000 тыс. руб. размещены 29 августа 2013 года со сроком погашения 31 августа 2016 года и купонной ставкой 11,5% (на 1-й и 2-й купон). 3 сентября 2014 года Банк приобрел по ofercie 970 601 штуку облигаций серии 01 на сумму 970 601 тыс. руб.

Информация об объеме и структуре выпущенных долговых ценных бумаг в разрезе видов бумаг с указанием дат размещения и погашения по каждому выпуску ценных бумаг, а также процентных ставок, по состоянию на 1 января 2015 года и по состоянию на 1 января 2014 года, представлена далее:

Долговые ценные бумаги	По состоянию на 1 января 2015 года				По состоянию на 1 января 2014 года			
	Объем, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	Ставка, %	Объем, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	Ставка, %
Облигации:	1 112 694	-	-	-	1 500 000	-	-	-
в т. ч. процентные:	1 112 694	-	-	-	1 500 000	-	-	-
40102956B	1 112 694	29.08.2013 г.	31.08.2016 г.	12,25	1 500 000	29.08.2013 г.	31.08.2016 г.	11,50
Векселя:	733 633	-	-	-	3 082 822	-	-	-
в т. ч. дисконтные:	529 240	-	-	-	2 575 259	-	-	-
ВДМ-2459 по ВДМ-2466	105 455	23.10.2014 г.	22.04.2015 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-2474 по ВДМ-2483	100 000	06.11.2014 г.	04.02.2015 г.	-	-	-	-	-
ВДМ 2467 по ВДМ-2473	65 000	23.10.2014 г.	22.01.2015 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-2485 по ВДМ-2488	40 000	12.11.2014 г.	11.02.2015 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-2442 по ВДМ-2444; ВДМ-2446 по ВДМ-2453	32 000	08.09.2014 г.	10.03.2015 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-2432 по ВДМ-2434	30 000	21.08.2014 г.	18.02.2015 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-2260; ВДМ-2261	20 000	04.02.2014 г.	04.02.2015 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-2498 по ВДМ-2501	20 000	28.11.2014 г.	20.01.2015 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-2504 по ВДМ-2507	20 000	30.12.2014 г.	11.02.2015 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-2415 по ВДМ-2418	19 000	17.04.2014 г.	14.01.2015 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-2290; ВДМ-2291	15 000	14.02.2014 г.	14.02.2015 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-2454 по ВДМ-2456	11 250	15.09.2014 г.	16.03.2015 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-2211	10 000	15.01.2014 г.	15.01.2015 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-2502; ВДМ-2503	10 000	01.12.2014 г.	20.01.2015 г.	-	-	-	-	-

Долговые ценные бумаги	По состоянию на 1 января 2015 года				По состоянию на 1 января 2014 года			
	Объем, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	Ставка, %	Объем, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	Ставка, %
	1 847 107	-	-	-	4 583 602	-	-	-
ВДМ-2405 по ВДМ-2407	15 000	08.07.2014 г.	08.07.2015 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-2424; ВДМ-2425	5 000	30.07.2014 г.	27.01.2015 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-2458	5 000	13.10.2014 г.	13.04.2015 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-2484	5 000	10.11.2014 г.	11.05.2015 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-2420	785	25.07.2014 г.	15.01.2015 г.	-	-	-	-	-
ВДЧ-6	650	30.04.2014 г.	По предъявлению	-	-	-	-	-
ВДМ-1776	100	13.06.2013 г.	По предъявлению	-	100	13.06.2013 г.	По предъявлению	-
ВДМ-2101 по ВДМ-2115	-	-	-	-	150 000	11.10.2013 г.	13.01.2014 г.	-
ВДМ-1944 по ВДМ-1951	-	-	-	-	100 000	09.08.2013 г.	06.02.2014 г.	-
ВДМ-2034 по ВДМ-2043	-	-	-	-	100 000	06.09.2013 г.	06.03.2014 г.	-
ВДМ-2123 по ВДМ-2132	-	-	-	-	100 000	16.10.2013 г.	14.01.2014 г.	-
ВДМ-2147 по ВДМ-2156	-	-	-	-	100 000	28.10.2013 г.	27.01.2014 г.	-
ВДМ-2178	-	-	-	-	100 000	14.11.2013 г.	12.02.2014 г.	-
ВДМ-2184 по ВДМ-2192	-	-	-	-	90 000	13.11.2013 г.	13.02.2014 г.	-
ВДМ-1342 по ВДМ-1350	-	-	-	-	80 000	15.01.2013 г.	15.01.2014 г.	-
ВДМ-1450 по ВДМ-1457	-	-	-	-	75 000	11.02.2013 г.	11.02.2014 г.	-
ВДМ-2159 по ВДМ-2162	-	-	-	-	70 000	31.10.2013 г.	29.01.2014 г.	-
ВДМ-2116 по ВДМ-2122	-	-	-	-	65 000	14.10.2013 г.	13.01.2014 г.	-
ВДМ-2133 по ВДМ-2138	-	-	-	-	60 000	17.10.2013 г.	16.01.2014 г.	-
ВДМ-1512 по ВДМ-1516	-	-	-	-	50 000	05.03.2013 г.	05.03.2014 г.	-
ВДМ-1601 по ВДМ-1605	-	-	-	-	50 000	05.04.2013 г.	07.04.2014 г.	-
ВДМ-1717 по ВДМ-1719	-	-	-	-	50 000	16.05.2013 г.	16.05.2014 г.	-
ВДМ-1762 по ВДМ-1766	-	-	-	-	50 000	27.05.2013 г.	27.05.2014 г.	-
ВДМ-1863 по ВДМ-1867	-	-	-	-	50 000	10.07.2013 г.	07.04.2014 г.	-
ВДМ-1952 по ВДМ-1956	-	-	-	-	50 000	13.08.2013 г.	10.02.2014 г.	-
ВДМ-1995 по ВДМ-1999	-	-	-	-	50 000	23.08.2013 г.	25.08.2014 г.	-
ВДМ-1980 по ВДМ-1984	-	-	-	-	50 000	20.08.2013 г.	20.08.2014 г.	-
ВДМ-2163 по ВДМ-2167	-	-	-	-	50 000	01.11.2013 г.	30.01.2014 г.	-
ВДМ-2168 по ВДМ-2172	-	-	-	-	50 000	07.11.2013 г.	06.02.2014 г.	-
ВДМ-2173 по ВДМ-2177	-	-	-	-	50 000	12.11.2013 г.	10.02.2014 г.	-
ВДМ-2179 по ВДМ-2183	-	-	-	-	50 000	13.11.2013 г.	12.02.2014 г.	-
ВДМ-2193 по ВДМ-2197	-	-	-	-	50 000	18.11.2013 г.	17.02.2014 г.	-
ВДМ-2207 по ВДМ-2210	-	-	-	-	40 000	10.12.2013 г.	11.03.2014 г.	-
ВДМ-1549 по ВДМ-1552	-	-	-	-	40 000	25.03.2013 г.	25.03.2014 г.	-
ВДМ-1991 по ВДМ-1994	-	-	-	-	40 000	22.08.2013 г.	22.08.2014 г.	-
ВДМ-2074 по ВДМ-2082	-	-	-	-	39 784	23.09.2013 г.	23.03.2014 г.	-
ВДМ-1902 по ВДМ-1910	-	-	-	-	35 154	26.07.2013 г.	23.01.2014 г.	-
ВДМ-1688 по ВДМ-1690	-	-	-	-	30 000	06.05.2013 г.	03.02.2014 г.	-
ВДМ-1801 по ВДМ-1803	-	-	-	-	30 000	19.06.2013 г.	19.06.2014 г.	-
ВДМ-1868 по ВДМ-1870	-	-	-	-	30 000	15.07.2013 г.	03.02.2014 г.	-
ВДМ-2198 по ВДМ-2206	-	-	-	-	29 081	25.11.2013 г.	26.05.2014 г.	-
ВВМ-83 по ВВМ-90	-	-	-	-	26 184	01.03.2013 г.	01.03.2014 г.	-
ВДМ-1894 по ВДМ-1898	-	-	-	-	26 000	24.07.2013 г.	24.07.2014 г.	-
ВДМ-1371 по ВДМ-1373	-	-	-	-	25 000	18.01.2013 г.	20.01.2014 г.	-
ВДМ-1817 по	-	-	-	-	25 000	26.06.2013 г.	26.06.2014 г.	-

Долговые ценные бумаги	По состоянию на 1 января 2015 года				По состоянию на 1 января 2014 года			
	Объем, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	Ставка, %	Объем, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	Ставка, %
	1 847 107	-	-	-	4 583 602	-	-	-
ВДМ-1822								
ВДМ-1971 по ВДМ-1973	-	-	-	-	25 000	20.08.2013 г.	20.08.2014 г.	-
ВДМ-2140 по ВДМ-2146	-	-	-	-	25 000	21.10.2013 г.	21.04.2014 г.	-
ВДМ-1752 по ВДМ-1757	-	-	-	-	23 034	20.05.2013 г.	20.05.2014 г.	-
ВВМ-92	-	-	-	-	20 038	06.11.2013 г.	05.02.2014 г.	-
ВДМ-1444; ВДМ-1445	-	-	-	-	20 000	08.02.2013 г.	10.02.2014 г.	-
ВДМ-1624; ВДМ-1625	-	-	-	-	20 000	09.04.2013 г.	09.01.2014 г.	-
ВДМ-1758; ВДМ-1759	-	-	-	-	20 000	21.05.2013 г.	17.02.2014 г.	-
ВДМ-2031 по ВДМ-2033	-	-	-	-	20 000	05.09.2013 г.	05.03.2014 г.	-
ВДМ-2067; ВДМ-2068	-	-	-	-	20 000	17.09.2013 г.	17.09.2014 г.	-
ВДМ-2086; ВДМ-20870	-	-	-	-	20 000	25.09.2013 г.	25.09.2014 г.	-
ВДМ-2099; ВДМ-2100	-	-	-	-	20 000	08.10.2013 г.	10.01.2014 г.	-
ВДМ-2157; ВДМ-2158	-	-	-	-	20 000	29.10.2013 г.	27.01.2014 г.	-
ВДЧ-4; ВДЧ-5	-	-	-	-	20 000	13.09.2013 г.	17.03.2014 г.	-
ВДМ-2000 по ВДМ-2003	-	-	-	-	18 479	26.08.2013 г.	24.02.2014 г.	-
ВВМ-91	-	-	-	-	16 365	05.04.2013 г.	07.04.2014 г.	-
ВДМ-2096 по ВДМ-2098	-	-	-	-	15 000	07.10.2013 г.	15.01.2014 г.	-
ВДМ-1728 по ВДМ-1730	-	-	-	-	15 000	17.05.2013 г.	17.02.2014 г.	-
ВДМ-1732 по ВДМ-1734	-	-	-	-	15 000	20.05.2013 г.	17.02.2014 г.	-
ВДМ-1447 по ВДМ-1449	-	-	-	-	15 000	08.02.2013 г.	10.02.2014 г.	-
ВДМ-1747 по ВДМ-1750	-	-	-	-	12 000	20.05.2013 г.	20.05.2014 г.	-
ВДМ-2005 по ВДМ-2008	-	-	-	-	12 000	26.08.2013 г.	24.02.2014 г.	-
ВДМ-1461	-	-	-	-	10 000	13.02.2013 г.	13.02.2014 г.	-
ВДМ-1979	-	-	-	-	10 000	20.08.2013 г.	17.02.2014 г.	-
ВДМ-2030	-	-	-	-	5 223	04.09.2013 г.	04.03.2014 г.	-
АБ-52297	-	-	-	-	1 817	09.02.2010 г.	По предъявлению	-
в т. ч. беспроцентные:	202 390	-	-	-	28 000	-	-	-
ВКМ-15 по ВКМ-24	100 000	26.09.2014 г.	29.01.2015 г.	-	-	-	-	-
ВКМ-25 по ВКМ-34	100 000	03.12.2014 г.	07.04.2015 г.	-	-	-	-	-
ВКЧ-78	1 000	10.04.2014 г.	По предъявлению	-	-	-	-	-
ВКЧ-79	1 000	14.04.2014 г.	По предъявлению	-	-	-	-	-
ВКЧ-88	390	22.07.2014 г.	22.01.2015 г.	-	-	-	-	-
ВКЧ-62 по ВКЧ-64	-	-	-	-	3 000	23.12.2013 г.	24.06.2014 г.	-
ВКЧ-40; ВКЧ-41	-	-	-	-	2 000	12.09.2013 г.	12.03.2014 г.	-
ВКЧ-42; ВКЧ-43	-	-	-	-	2 000	09.10.2013 г.	10.04.2014 г.	-
ВКЧ-44; ВКЧ-45	-	-	-	-	2 000	16.10.2013 г.	17.04.2014 г.	-
ВКЧ-46; ВКЧ-47	-	-	-	-	2 000	18.10.2013 г.	21.04.2014 г.	-
ВКЧ-48; ВКЧ-49	-	-	-	-	2 000	25.10.2013 г.	25.04.2014 г.	-
ВКЧ-50; ВКЧ-51	-	-	-	-	2 000	05.11.2013 г.	30.04.2014 г.	-
ВКЧ-52; ВКЧ-53	-	-	-	-	2 000	15.11.2013 г.	15.05.2014 г.	-
ВКЧ-54; ВКЧ-55	-	-	-	-	2 000	19.11.2013 г.	20.05.2014 г.	-
ВКЧ-56; ВКЧ-57	-	-	-	-	2 000	26.11.2013 г.	27.05.2014 г.	-
ВКЧ-59; ВКЧ-60	-	-	-	-	2 000	06.12.2013 г.	29.05.2014 г.	-
ВКЧ-61	-	-	-	-	1 000	18.12.2013 г.	29.05.2014 г.	-
ВКЧ-58	-	-	-	-	1 000	04.12.2013 г.	22.01.2014 г.	-
ВКЧ-34	-	-	-	-	1 000	30.07.2013 г.	31.01.2014 г.	-
ВКЧ-35	-	-	-	-	1 000	06.08.2013 г.	07.02.2014 г.	-
ВКЧ-38	-	-	-	-	1 000	29.08.2013 г.	28.02.2014 г.	-
в т. ч. процентные:	2 003	-	-	-	479 563	-	-	-

Долговые ценные бумаги	По состоянию на 1 января 2015 года				По состоянию на 1 января 2014 года			
	Объем, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	Ставка, %	Объем, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	Ставка, %
	1 847 107	-	-	-	4 583 602	-	-	-
ВПМ-147	1 710	01.07.2014 г.	23.12.2016 г.	11,00	-	-	-	-
ВПМ-87	293	26.09.2013 г.	22.05.2017 г.	10,00	293	26.09.2013 г.	22.05.2017 г.	10,00
ВПМ-68 по ВПМ-74	-	-	-	-	350 000	06.02.2013 г.	04.02.2014 г.	10,00
ВПМ-79	-	-	-	-	56 328	14.08.2013 г.	31.01.2014 г.	8,00
ВПМ-121 по ВПМ-31	-	-	-	-	36 328	25.12.2013 г.	25.01.2014 г.	4,00
ВПМ-107 по ВПМ-16	-	-	-	-	24 171	03.12.2013 г.	09.01.2014 г.	4,00
ВПМ-117	-	-	-	-	5 600	06.12.2013 г.	06.06.2014 г.	8,50
ВПМ-76	-	-	-	-	1 800	06.05.2013 г.	30.07.2014 г.	10,50
ВПМ-88	-	-	-	-	1 707	26.09.2013 г.	22.06.2014 г.	8,50
ВПМ-120	-	-	-	-	1 700	20.12.2013 г.	19.06.2014 г.	8,50
ВВМ-80	-	-	-	-	1 636	24.12.2012 г.	24.01.2014 г.	6,00
Депозитные сертификаты:	780	-	-	-	780	-	-	-
в т. ч. процентные:	780	-	-	-	780	-	-	-
ДС-375	690	21.05.1998 г.	По предъявлению	18,00	690	21.05.1998 г.	По предъявлению	18,00
ДС-483	90	19.03.1999 г.	По предъявлению	47,00	90	19.03.1999 г.	По предъявлению	47,00

У Банка по состоянию на 1 января 2015 года и по состоянию на 1 января 2014 года есть действующий договор займа с ОАО «АИЖК» на сумму 713 220 тыс. руб., под 9,55% годовых со сроком исполнения 21 января 2015 года, условия которого содержат требования по досрочному возврату денежных средств в случае ухудшения финансового положения Банка или нарушения одного из пунктов договора.

Банк имеет неисполненные обязательства по выпущенным ценным бумагам к исполнению, информация о которых по состоянию на 1 января 2015 года и по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

Долговые ценные бумаги	По состоянию на 1 января 2015 года				По состоянию на 1 января 2014 года			
	Объем, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	Проценты (Дисконт), тыс. руб.	Объем, тыс. руб.	Дата размещения	Дата погашения	Проценты (Дисконт), тыс. руб.
	3 530	-	-	-	2 697	-	-	-
Векселя:	2 750	-	-	-	1 917	-	-	0
в т. ч. беспроцентные:	2 000	-	-	-	-	-	-	-
ВКЧ-78	1 000	10.04.2014 г.	10.10.2014 г.	-	-	-	-	-
ВКЧ-79	1 000	14.04.2014 г.	14.10.2014 г.	-	-	-	-	-
в т. ч. дисконтные:	750	-	-	-	1 917	-	-	0
ВДЧ-6	650	30.04.2014 г.	27.10.2014 г.	-	-	-	-	-
ВДМ-1776	100	13.06.2013 г.	12.09.2013 г.	-	100	13.06.2013 г.	12.09.2013 г.	-
АБ-52297	-	-	-	-	1 817	09.02.2010 г.	12.03.2010 г.	-
в т. ч. процентные:	-	-	-	-	-	-	-	-
Депозитные сертификаты:	780	-	-	31	780	-	-	31
в т. ч. дисконтные:	-	-	-	-	-	-	-	-
в т. ч. процентные:	780	-	-	31	780	-	-	31
ДС-375	690	21.05.1998 г.	20.07.1998 г.	21	690	21.05.1998 г.	20.07.1998 г.	21
ДС-483	90	19.03.1999 г.	18.06.1999 г.	10	90	19.03.1999 г.	18.06.1999 г.	10
в т. ч. беспроцентные:	-	-	-	-	-	-	-	-

Погашение векселей Банк производит при предъявлении их к оплате. Указанные в таблице выше векселя по состоянию на 1 января 2015 года и по состоянию на 1 января 2014 года предъявлены не были. Срок вексельной давности 3 года. В течение сроков, предусмотренных для предъявления векселя к платежу, и в течение срока вексельной давности, оплата векселя в случае предъявления Банку будет произведена. По истечении срока вексельной давности вексель не оплачивается.

4.1.12 Прочие обязательства

Информация о структуре прочих обязательств по состоянию на 1 января 2015 года и по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

Тыс. руб.

	По состоянию на 1 января 2015 года	По состоянию на 1 января 2014 года
Обязательства по уплате процентов	631 777	653 009
Прочая задолженность	38 139	47 657
Всего прочих финансовых	669 916	700 666
Прочая кредиторская задолженность	78 278	31 325
Кредиторская задолженность по	31 239	18 417
Всего прочих нефинансовых	109 517	49 742
	779 433	750 408

4.1.13 Величина и изменения уставного капитала кредитной организации

Уставный капитал	По состоянию на 1 января 2015 года			По состоянию на 1 января 2014 года		
	Количество, шт.	Номинал акции, рубли	Размещенные и оплаченные акции, тыс. руб.	Количество, шт.	Номинал акции, рубли	Размещенные и оплаченные акции, тыс. руб.
	3 729 958	-	3 729 958	3 729 958	-	3 729 958
Обыкновенные	2 944 958	1 000	2 944 958	2 944 958	1 000	2 944 958
Привилегированные	785 000	1 000	785 000	785 000	1 000	785 000

Владельцы обыкновенных акций имеют право на получение дивидендов по мере их объявления, а также обладают правом одного голоса на акцию на годовых и общих собраниях акционеров Банка.

Владельцы привилегированных акций получают минимальные дивиденды в размере 7,00% годовых от номинальной стоимости их акций, увеличенные на среднюю ставку рефинансирования Банка России текущего года. Среднегодовая ставка рефинансирования Банка России определяется как частное от деления суммы, полученной в результате сложения величин ставок рефинансирования, действующих на первое число каждого календарного месяца расчетного периода, на количество суммируемых величин ставок рефинансирования Банка России.

Привилегированные акции дают права голоса на Общих собраниях акционеров Банка:

- при решении вопроса о реорганизации и ликвидации Банка, а также в иных случаях, установленных Федеральным законом № 208-ФЗ;
- при решении вопроса о внесении изменений и дополнений в Устав, ограничивающих права акционеров – владельцев привилегированных акций с определенным размером дивиденда;
- по всем вопросам компетенции Общего собрания акционеров, начиная с собрания, следующего за годовым Общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или было принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям с определенным размером дивидендов.

4.2 Сопроводительная информация к Отчету о финансовых результатах

4.2.1 Информация об убытках и суммах восстановления обесценения активов

Информация об убытках и суммах восстановлений обесценения по каждому виду активов за 2014 год представлена далее:

	Тыс. руб.		
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	2 088 071	87 059	2 175 130
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	663 790	(13 312)	650 478
Списания	(272 701)	(962)	(273 663)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 479 160	72 785	2 551 945

Информация об убытках и суммах восстановлений обесценения по каждому виду активов за 2013 год представлена далее:

	Тыс. руб.		
	Ссудная и приравненная к ней задолженность	Прочие активы	Всего
Величина резерва под обесценение по состоянию на начало года	1 817 828	170 414	1 988 242
Чистое создание (восстановление) резерва под обесценение	350 425	(53 280)	297 145
Списания	(80 182)	(30 075)	(110 257)
Величина резерва под обесценение по состоянию на конец года	2 088 071	87 059	2 175 130

Для целей данного пояснения резервы на возможные потери по процентам по кредитам на сумму 255 571 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2015 года и на сумму 130 129 тыс. руб. по состоянию на 1 января 2014 года были классифицированы из резерва на возможные потери по прочим активам в резерв на возможные потери по чистой ссудной задолженности.

4.2.2 Информация о сумме курсовых разниц, признанной в составе прибыли или убытков

За 2014 год и за 2013 год в составе прибыли признавались следующие курсовые разницы, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток:

Тыс. руб.

	за 2014 год	за 2013 год
всего, в том числе:	82 091	45 733
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 201 969	184 839
Чистые доходы/(расход) от переоценки иностранной валюты	(1 119 878)	(139 106)

4.2.3 Информация об основных компонентах по начисленным (уплаченным) налогам

В течение 2014 года и 2013 года ставки налогов не менялись. В 2014 году ставка по текущему налогу на прибыль составила 20% (2013 год: 20%). Ставка по налогу на прибыль с доходов в виде процентов по государственным и муниципальным ценным бумагам в 2014 году составлял 15% (2013 год: 15%).

Тыс. руб.

	По состоянию на 1 января 2015 года	По состоянию на 1 января 2014 года
всего, в том числе:	114 846	177 968
Налог на прибыль	55 465	116 443
Прочие налоги, в том числе:	59 381	61 525
Налог на добавленную стоимость	47 467	50 435
Налог на имущество	7 881	8 711
Прочие налоги и государственные пошлины	4 033	2 379

Информация по основным компонентам текущего расхода по налогу на прибыль представлена далее:

Тыс. руб.

	2014 год	2013 год
всего, в том числе:	121 136	116 443
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 20%	115 729	113 428
Текущий налог на прибыль, рассчитанный по ставке 15%	5 407	3 015

Информация по расходу по налогу на прибыль в разрезе текущего и отложенного налога представлена далее:

Тыс. руб.

	2014 год	2013 год
всего расходов (доходов) по налогу на прибыль, в том числе:	55 465	116 443
Расход по текущему налогу на прибыль	121 136	116 443
Изменение отложенного налога	(65 671)	-

В 2014 году ставка по отложенному налогу на прибыль составила 20%.

Банк не составлял ведомость расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов за 2013 год.

4.2.4 Информация о вознаграждениях сотрудников

За 2014 год и за 2013 год были произведены следующие выплаты сотрудникам Банка:

Тыс. руб.

	2014 год	2013 год
всего, в том числе:	991 633	831 772
Оплата труда всего, в том числе:	721 413	614 754
пособия по временной нетрудоспособности	7 633	8 259
Страховые взносы	176 617	137 978
Премирование	87 027	71 259
Материальная помощь и прочие выплаты	6 576	7 781

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

Банк России устанавливает и контролирует выполнение требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка.

Банк определяет в качестве капитала те статьи, которые определены в соответствии с законодательством Российской Федерации в качестве статей, составляющих собственные средства (капитал) кредитных организаций. В 2014 году Банк рассчитывал величину капитала в соответствии с Положением Банка России от 10 февраля 2003 года № 215-П «О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций» (далее – «Положение Банка России № 215-П») и Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины и оценке достаточности собственных средств (капитала) кредитной организации (Базель III)» (далее – «Положение Банка России № 395-П»). Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 215-П, использовалась в целях пруденциального надзора до 1 января 2014 года. Величина капитала, рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 395-П, используется в целях пруденциального надзора, начиная с 1 января 2014 года, а также в информационных целях в период с 1 апреля 2013 года до 1 января 2014 года.

В соответствии с Инструкцией Банка России от 2 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» (далее – «Инструкция Банка России № 139-И») по состоянию на 1 января 2014 года минимальное значение норматива отношения величины собственных средств (капитала) к величине активов, взвешенных с учетом риска, («норматив достаточности собственных средств (капитала)») составляло 10%. В соответствии с Инструкцией Банка России № 139-И по состоянию на 1 января 2015 года минимальные значения норматива достаточности базового капитала банка (далее – «норматив Н1.1»), норматива достаточности основного капитала банка (далее – «норматив Н1.2»), норматива достаточности собственных средств (капитала) банка (далее – «норматив Н1.0») составляют 5,0%, 5,5% и 10,0% соответственно. Начиная с 1 января 2015 года минимальное значение норматива Н1.2 составляет 6,0%.

Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и объему проводимых Банком операций.

Банк ежемесячно по состоянию на первое число каждого месяца предоставляет в территориальное учреждение Банка России, осуществляющее надзор за его деятельностью, сведения о расчете обязательных нормативов по установленной форме. Бухгалтерия производит расчет на ежедневной основе и контролирует соблюдение нормативов достаточности капитала. А также доводит до сведения Правления Банка информацию о них.

В случае если значения нормативов достаточности капитала приближаются к пороговым значениям, установленным требованиями Банка России, данная информация доводится до сведения Совета Директоров Банка. По состоянию на 1 января 2015 года и по состоянию на 1 января 2014 года норматив достаточности капитала Банка соответствовал законодательно установленному уровню.

Собственные средства (капитал) Банка в соответствии с требованиями Положения Банка России № 395-П имеют следующую структуру:

	По состоянию на 1 января 2015 года тыс. руб.	По состоянию на 1 января 2014 года тыс. руб.
Основной капитал	3 721 661	3 286 826
Базовый капитал	3 721 661	3 305 797
Добавочный капитал	-	-
Дополнительный капитал	2 608 831	2 288 049
Всего капитала	6 330 492	5 574 875
Активы, взвешенные с учетом риска	31 303 439	28 967 803
Показатель достаточности собственных средств Н 1.0 (%)	13,8	12,2
Показатель достаточности базового капитала Н 1.1 (%)	8,1	7,3
Показатель достаточности основного капитала Н 1.2 (%)	8,1	7,2

Величина собственных средств (капитала), рассчитанная в соответствии с Положением Банка России № 215-П, по состоянию на 1 января 2015 года составляет 6 537 757 тыс. руб. (по состоянию на 1 января 2014 года – 5 653 808 тыс. руб.).

По состоянию на 1 января 2015 года в состав источников дополнительного капитала Банка включены субординированные займы в общей сумме на 1 540 000 тыс. руб., соответствующие требованиям Положения Банка России № 395-П, предъявляемым к субординированным займам, включенным в состав дополнительного капитала Банка:

Информация о сроках субординированных займов представлена далее:

Балансовая стоимость по состоянию на 1 января 2015 года, тыс. руб.	Дата начала	Дата окончания
600 000	09.06.2014 г.	08.06.2024 г.
250 000	16.11.2011 г.	16.11.2024 г.
250 000	22.05.2012 г.	23.05.2024 г.
240 000	16.04.2008 г.	15.04.2024 г.
200 000	08.08.2012 г.	08.08.2024 г.

Далее представлена информация об основных инструментах капитала Банка, рассчитанного в соответствии с Положением Банка России № 395-П:

	По состоянию на 1 января 2015 года тыс. руб.	По состоянию на 1 января 2014 года тыс. руб.
Собственные средства (капитал) итого, в т.ч.:	6 330 492	5 574 875
<i>Основной капитал</i>	<i>3 721 661</i>	<i>3 286 826</i>
<i>Источники базового капитала:</i>	<i>3 738 328</i>	<i>3 305 797</i>
Уставный капитал	2 944 958	2 944 958
Часть резервного фонда, сформированного за счет прибыли предшествующих лет	106 438	75 152
Прибыль предшествующих лет, данные о которой подтверждены аудиторской организацией	686 932	285 687
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников базового капитала</i>	<i>16 667</i>	<i>961</i>
<i>Показатели, уменьшающие сумму источников основного капитала</i>	<i>-</i>	<i>18 971</i>
<i>Источники дополнительного капитала</i>	<i>2 608 831</i>	<i>2 288 049</i>
Уставный капитал, сформированный в результате выпуска и размещения привилегированных акций	628 000	785 000
Прибыль текущего года (ее часть), не подтвержденная аудиторской организацией	395 471	613 849
Субординированный заем по остаточной стоимости	1 585 360	889 200

В состав базового капитала Банка включен уставный капитал, сформированный обыкновенными акциями, соответствующий требованиям Положения Банка России № 395-П и не подлежащий поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала).

В состав дополнительного капитала Банка включен уставный капитал, сформированный в результате размещения привилегированных акций, проведенного до 1 марта 2013 года. Указанные акции не соответствуют условиям основного капитала (решение о выпуске данных акций не содержит условия их конвертации в обыкновенные акции при достижении значения норматива Н1.1 «норматив достаточности базового капитала» ниже 2%) и подлежат поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России № 395-П.

В состав дополнительного капитала Банка включен субординированный заем в сумме 80 000 тыс. руб., привлеченный до 1 марта 2013 года. Данный субординированный заем не удовлетворяет условиям капитала, предусмотренным Положением Банка России № 395-П (договор субординированного займа не содержит обязательные условия, в соответствии с которыми при достижении значения норматива Н1.1 «достаточность базового капитала» ниже 2% или если кредитной организацией от Агентства по страхованию вкладов получено уведомление о принятии в отношении нее решения о реализации согласованного Банком России плана мер по предупреждению банкротства банков, являющихся участниками системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации в соответствии с Федеральным Законом от 27 октября 2008 года № 175-ФЗ «О дополнительных мерах для укрепления стабильности банковской системы в период до 31 декабря 2014 года» субординированный заем включается в состав источников дополнительного капитала). Субординированный заем подлежит поэтапному исключению из расчета величины собственных средств (капитала) в соответствии с порядком, установленным Положением Банка России № 395-П.

4.4 Сопроводительная информация к Отчету о движении денежных средств

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2014 год представлена далее:

Тыс. руб.

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейство	Нераспре- деленные потоки денежных средств	Всего
(Отток) приток денежных средств от операционной деятельности	(8 667 121)	9 474 851	163 038	(686 946)	283 822
(Отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	-	-	(32 442)	(151 133)	(183 575)
(Отток) денежных средств от финансовой деятельности	-	-	-	(101 014)	(101 014)
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России				647 100	647 100
(Отток) приток денежных средств и их эквивалентов	(8 667 121)	9 474 851	130 596	(291 993)	646 333

Информация о движении денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов за 2013 год представлена далее:

Тыс. руб.

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейство	Нераспре- деленные потоки денежных средств	Всего
(Отток) приток денежных средств от операционной деятельности	(3 859 548)	1 537 674	2 740 236	6 074	424 436
(Отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	-	-	(128 091)	-	(128 091)
Приток денежных средств от финансовой деятельности	-	-	-	785 000	785 000
Влияние изменений официальных курсов иностранных валют по отношению к рублю, установленных Банком России				(36 795)	(36 795)
(Отток) приток денежных средств и их эквивалентов	(3 859 948)	1 537 674	2 612 145	754 279	1 044 150

5 СПРАВЕДЛИВАЯ СТОИМОСТЬ

Справедливая стоимость представляет собой цену, которая была бы получена при продаже актива или уплачена при передаче обязательства в условиях обычной сделки между участниками рынка на дату оценки на основном рынке или, в случае его отсутствия, на рынке с наиболее благоприятными условиями, к которому у Банка есть доступ на указанную дату.

Насколько это возможно, Банк оценивает справедливую стоимость инструмента с использованием котировок данного инструмента на активном рынке. Рынок признается активным в случае, если операции по активу или обязательству совершаются с достаточной частотой и в достаточном объеме для определения котировок на регулярной основе. При отсутствии текущих котировок на активном рынке Банк использует методы оценки, которые максимально используют общедоступные исходные данные и минимально используют исходные данные, не являющиеся доступными широкому кругу пользователей. Выбранные методы оценки включают все факторы, которые участники рынка приняли бы во внимание при ценообразовании.

Справедливая стоимость финансовых активов, обращающихся на активном рынке, основывается на рыночных котировках или дилерских ценах. Банк определяет справедливую стоимость всех прочих активов Банка с использованием прочих методов оценки.

Банк оценивает следующие активы по справедливой стоимости:

- ценные бумаги, оцениваемые через прибыль или убыток;

- ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи.

Иерархия оценок справедливой стоимости

Банк оценивает справедливую стоимость с использованием следующей иерархии оценок справедливой стоимости, учитывающей существенность данных, используемых при формировании указанных оценок.

- Уровень 1: котировки на активном рынке (нескорректированные) в отношении идентичных финансовых инструментов.
- Уровень 2: данные, отличные от котировок, относящихся к Уровню 1, доступные непосредственно (то есть котировки) либо опосредованно (то есть данные, произведенные от котировок). Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием: рыночных котировок на активных рынках для схожих инструментов, рыночных котировок для схожих инструментов на рынках, не рассматриваемых в качестве активных, или прочих методов оценки, все используемые данные которых непосредственно или опосредованно основываются на общедоступных на рынке исходных данных.
- Уровень 3: данные, которые не являются доступными. Данная категория включает инструменты, оцениваемые с использованием информации, не основанной на общедоступных на рынке исходных данных, при том, что такие исходные данные, не являющиеся общедоступными на рынке, оказывают существенное влияние на оценку инструмента. Данная категория включает инструменты, оцениваемые на основании котировок для схожих инструментов, в отношении которых требуется использование существенных исходных данных, не являющихся общедоступными на рынке, или суждений для отражения разницы между инструментами.

В таблице далее приведен анализ активов, отраженных по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2015 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

	Тыс. руб.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:	3 559 334	-	-	3 559 334
Долговые ценные бумаги	3 166 014	-	-	3 166 014
Долевые ценные бумаги	393 320	-	-	393 320
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	148 096	-	142 704	290 800
Долговые ценные бумаги	144 150	-	-	144 150
Долевые ценные бумаги	3 946	-	142 704	146 650
Всего финансовые активы:	3 707 430	-	142 704	3 850 134

В таблице далее приведен анализ активов, отраженных по справедливой стоимости по состоянию на 1 января 2014 года, в разрезе уровней иерархии справедливой стоимости. Суммы основываются на суммах, отраженных в Бухгалтерском балансе (публикуемая форма).

	Тыс. руб.			
	Уровень 1	Уровень 2	Уровень 3	Всего
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости, через прибыль или убыток:	2 784 531	-	134 623	2 919 154
Долговые ценные бумаги	2 666 190	-	-	2 666 190
Долевые ценные бумаги	118 341	-	134 623	252 964
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи:	180 409	-	-	180 409
Долговые ценные бумаги	176 245	-	-	176 245
Долевые ценные бумаги	4 164	-	-	4 164
Всего финансовые активы:	2 964 940	-	134 623	3 099 563

Долевые финансовые инструменты, отражаемые в составе финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи, в сумме 142 704 тыс. рублей были оценены по состоянию на 31 декабря 2014 года (2013 год: 134 623 тыс. рублей) по справедливой стоимости с использованием методов оценки, основанных на рыночных данных, не являющихся доступными широкому кругу пользователей, и отражены в разрезе уровней иерархии по справедливой стоимости по состоянию на 31 декабря 2014 года в Уровне 3.

Несмотря на тот факт, что Банк полагает, что оценки справедливой стоимости являются адекватными, использование различных методик и суждений может привести к различным оценкам справедливой стоимости. Так, при изменении ключевых параметров модели на плюс/минус 5% справедливая стоимость долевых финансовых инструментов, отнесенных к Уровню 3 по состоянию на 31 декабря 2014 года была бы на 7 135 тыс. рублей больше/меньше (2013 год: 6 731 тыс. рублей).

6 СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

6.1 Структура корпоративного управления

Банк был создан в форме открытого акционерного общества в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров, созываемое для проведения ежегодных и внеочередных собраний. Общее собрание акционеров принимает стратегические решения относительно деятельности Банка.

Общее собрание акционеров определяет состав Совета Директоров. Совет Директоров несет ответственность за общее управление деятельностью Банка.

Законодательством Российской Федерации и Уставом Банка определены перечни решений, которые принимаются исключительно Общим собранием акционеров, и решений, которые принимаются Советом Директоров.

По состоянию на 1 января 2015 года состав Совета Директоров является следующим:
Волынец Андрей Анатольевич – Председатель Совета Директоров;
Асирян Вил Артемович – Член Совета Директоров;
Гребеньков Владимир Иванович – Член Совета Директоров;
Забелин Александр Федорович – Член Совета Директоров;
Никоненко Иван Спиридонович – Член Совета Директоров;
Сулькис Игорь Григорьевич – Член Совета Директоров;
Шутов Юрий Борисович – Член Совета Директоров, Председатель Правления.

В течение 2014 года в составе Совета Директоров произошли следующие изменения: 28 апреля 2014 года решением годового Общего собрания акционеров из состава Совета Директоров был исключен Лактионов Александр Валерьевич.

По состоянию на 1 января 2014 года состав Совета Директоров является следующим:
Волынец Андрей Анатольевич – Председатель Совета Директоров;
Асирян Вил Артемович – Член Совета Директоров;
Гребеньков Владимир Иванович – Член Совета Директоров;
Забелин Александр Федорович – Член Совета Директоров;
Лактионов Александр Валерьевич – Член Совета Директоров;
Никоненко Иван Спиридонович – Член Совета Директоров;
Сулькис Игорь Григорьевич – Член Совета Директоров;
Шутов Юрий Борисович – Член Совета Директоров, Председатель Правления.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Председателем Правления и Правлением Банка. Общее собрание акционеров назначает Председателя Правления. Члены Правления назначаются Советом Директоров по представлению Председателя Правления. Исполнительные органы Банка несут ответственность за выполнение решений, принятых Общим собранием акционеров и Советом Директоров Банка. Исполнительные органы Банка подотчетны Совету Директоров Банка и Общему собранию акционеров.

По состоянию на 1 января 2015 года состав Правления является следующим:
Шутов Юрий Борисович – Председатель Правления;
Астанков Александр Алексеевич – Начальник Юридического Управления;
Астахов Евгений Павлович – Заместитель Председателя Правления;
Грабовой Игорь Анатольевич – Заместитель Председателя Правления;
Копейкина Евгения Васильевна – Директор Дирекции «Алемар» ПАО «Межтопэнергобанк»;
Котельников Константин Юрьевич – Первый Заместитель Председателя Правления;
Малецкая Марина Александровна – Начальник Операционного Управления;
Меньшенин Игорь Леонидович – Заместитель Председателя Правления;
Немцова Марина Рюриковна – Главный бухгалтер;
Перминов Игорь Анатольевич – Заместитель Председателя Правления.

В течение 2014 года в составе Правления изменений не было.

6.2 Политики и процедуры внутреннего контроля

Совет Директоров и Правление несут ответственность за разработку, применение и поддержание внутренних контролей в Банке, соответствующих характеру и масштабу операций.

Целью системы внутренних контролей является обеспечение:

- надлежащей и всесторонней оценки и управления рисками;
- надлежащего функционирования бизнес-подразделений и подразделений, ответственных за ведение бухгалтерского учета и подготовку финансовой отчетности, включая соответствующую авторизацию, обработку и отражение в учете операций;
- полноты, точности и своевременности данных бухгалтерского учета, управленческой информации и отчетов для регулирующих органов;
- надежности ИТ-систем, целостности и защиты данных и систем;
- предотвращения мошеннической или незаконной деятельности, включая неправомерное присвоение активов;
- соблюдения законодательства и нормативных правовых актов.

Руководство несет ответственность за выявление и оценку рисков, разработку контролей и мониторинг их эффективности. Руководство осуществляет мониторинг эффективности внутренних контролей Банка и на периодической основе вводит дополнительные контроли или вносит изменения в существующие контроли, при необходимости.

Банком разработаны системы стандартов, политик и процедур для обеспечения надлежащего выполнения операций и соблюдения соответствующих законодательных и нормативных требований, включая следующие области:

- требования к надлежащему распределению полномочий, включая независимую авторизацию операций;
- требования к отражению в учете, сверке и мониторингу операций;
- соблюдение законодательных и нормативных требований;
- документирование средств контроля и процедур;
- требования к периодической оценке операционных рисков, с которыми сталкивается Банк, и адекватности средств контролей и процедур, применяемых в отношении выявленных рисков;
- требования к подготовке отчетов об операционных убытках и предложенных мерах по снижению операционного риска;
- разработку резервных планов по восстановлению деятельности;
- посещение тренингов и профессиональное развитие;
- нормы этического и предпринимательского поведения;
- снижение уровня рисков, в том числе путем страхования в тех случаях, когда это является эффективным.

В Банке существует иерархия требований к авторизации операций в зависимости от их масштаба и сложности. Существенная доля операций автоматизирована, и Банк применяет систему автоматизированных контролей.

Соблюдение стандартов Банка поддерживается с помощью программы периодических проверок, выполняемых Службой внутреннего аудита. Служба внутреннего аудита независима от руководства Банка и подотчетна непосредственно Совету Директоров. Результаты проверок Службы внутреннего аудита обсуждаются с соответствующими сотрудниками, ответственными за ведение финансово-хозяйственной деятельности. Краткий отчет с результатами проверок доводится до сведения Совета Директоров и высшего руководства Банка.

Систему органов внутреннего контроля Банка составляют:

- Общее собрание акционеров Банка;
- Совет Директоров и его комитеты;
- Правление;
- Председатель Правления;
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (ее заместители) Банка;
- руководители (их заместители) и главные бухгалтера (их заместители) филиалов Банка;
- Отдел оценки рисков;
- Служба внутреннего контроля;
- Служба внутреннего аудита;
- ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- прочие сотрудники, подразделения и службы, ответственные за соблюдение установленных стандартов, политик и процедур, включая:

- руководителей бизнес-подразделений и бизнес-процессов;
- контролера профессионального участника рынка ценных бумаг, ответственного за соблюдение Банком требований к профессиональным участникам рынка ценных бумаг;
- прочих сотрудников/подразделений, на которых возложены обязанности по контролю.

В 2014 году вступили в силу новые требования к организации внутреннего контроля в кредитных организациях. Новая редакция Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – «Положение Банка России № 242-П») устанавливает требования по разделению полномочий (функций) службы внутреннего контроля и службы внутреннего аудита. В течение 2014 года Банк привел свои внутренние документы в соответствие с измененными требованиями Положения Банка России № 242-П.

Основные функции Службы внутреннего аудита Банка включают:

- проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений ключевых органов управления Банка;
- проверку эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверку надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверку и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверку применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценку экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверку процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверку деятельности Службы внутреннего контроля Банка и Отдела оценки рисков Банка;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Основные функции Службы внутреннего контроля Банка включают:

- выявление комплаенс-риска и регуляторный риск;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска;
- подготовка рекомендаций по управлению регуляторным риском;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, а также документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики и минимизацию конфликтов интересов;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его сотрудников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с поставщиками;
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Законодательство Российской Федерации, включая Федеральный закон № 395-1, Указание Банка России от 1 апреля 2014 года № 3223-У «О требованиях к руководителям службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита кредитной организации», устанавливает требования к профессиональной квалификации, деловой репутации и прочие требования к членам Совета Директоров, Правления, руководителям Службы внутреннего контроля, Службы внутреннего аудита, Отдела оценки рисков и прочим ключевым руководящим сотрудникам. Все члены руководящих органов и органов управления Банка соответствуют указанным требованиям.

Руководство считает, что Банк соответствует требованиям Банка России, установленным к системе управления рисками и системе внутренних контролей, включая требования к Службе внутреннего контроля

и Службе внутреннего аудита, и система управления рисками и система внутренних контролей соответствуют масштабу, характеру и уровню сложности операций.

7 ИНФОРМАЦИЯ О ПРИНИМАЕМЫХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИЕЙ РИСКАХ, СПОСОБАХ ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ, ИЗМЕРЕНИЯ, МОНИТОРИНГА И КОНТРОЛЯ

Основными значимыми рисками, связанными с деятельностью Банка, являются кредитный риск и риск потери ликвидности. Кроме того, деятельности Банка присущи рыночные риски, а также нефинансовые риски, в т.ч. операционный риск, регуляторный риск, правовой риск и риск потери деловой репутации.

Политика Банка по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на ограничение рисков путем установления лимитов, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Методы и процедуры по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг и появляющейся лучшей практики.

Задачей управления рисками является разработка и обеспечение надлежащего функционирования внутренних процессов и процедур, минимизирующих подверженность Банка влиянию внутренних и внешних факторов риска.

Созданные в Банке система управления риском и капиталом, а также система внутреннего контроля соответствуют характеру и масштабу осуществляемых им операций, а также уровню и сочетанию принимаемых им рисков.

Банк уделяет значительное внимание управлению рисками, постоянно совершенствуя методы их оценки.

Банком применяется комплексный и систематизированный подход к управлению банковскими рисками. Принципы, подходы, методы и процедуры изложены во внутрибанковских нормативных документах, охватывающих все виды банковских рисков, которым подвержен Банк.

В систему управления рисками входят как органы управления Банка, так и подразделения Банка, в том числе Отдел оценки рисков.

Органами управления Банка, принимающими участие в процессе управления рисками, являются Общее собрание акционеров, Совет Директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления.

К полномочиям Совета Директоров Банка и его исполнительных органов управления относится контроль соблюдения Банком установленных внутренними документами Банка предельных значений рисков и достаточности собственных средств (капитала).

Совет Директоров Банка утверждает стратегию управления рисками и капиталом Банка, обеспечивает создание организационной структуры Банка, соответствующей основным принципам управления банковскими рисками; осуществляет контроль за деятельностью исполнительных органов Банка по управлению банковскими рисками, производит оценку эффективности управления банковскими рисками.

Правление Банка утверждает внутренние документы, определяющие правила и процедуры управления отдельными видами рисков и оценки достаточности капитала, в т.ч. методологию идентификации существенных для Банка видов рисков, утверждает лимиты, ограничивающие уровень разных видов риска, осуществляет контроль своевременности выявления банковских рисков, адекватности определения (оценки) их размера, своевременности внедрения необходимых процедур управления ими (например, до начала проведения новых для Банка банковских операций, начала реализации новых банковских услуг), а также принимает решение о проведении отдельных кредитных операций. Внутренние документы Банка, устанавливающие методики выявления и управления значимыми для Банка кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации, осуществления стресс-тестирования, утверждены уполномоченными органами управления Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России.

В Банке имеется в наличии система отчетности по значимым для Банка кредитным, операционным, рыночным, процентным, правовым рискам, рискам потери ликвидности и рискам потери деловой репутации, а также собственным средствам (капиталу) Банка.

В Банке существует независимый Отдел оценки рисков, который подотчетен непосредственно Председателю Правления. В функции Отдела оценки рисков входит разработка методического обеспечения оценки рисков, осуществление мероприятий по управлению отдельными видами риска, формирование предложений по ограничению рисков, а также сбор информации, ведение базы данных, формирование отчетов по нефинансовым рискам. Отчет об оценке эффективности управления всеми видами рисков не реже, чем 1 раз в год доводится до сведения Совета Директоров Банка.

Периодичность и последовательность отчетов, подготовленных Отделом оценки рисков Банка и Службой внутреннего аудита Банка по вопросам управления кредитными, операционными, рыночными, процентными, правовыми рисками, рисками потери ликвидности и рисками потери деловой репутации Банка, соответствуют внутренним документам Банка. Указанные отчеты включают результаты наблюдения Отдела оценки рисков Банка и Службы внутреннего аудита Банка в отношении оценки эффективности соответствующих методик Банка, а также рекомендации по их совершенствованию. Совет Директоров Банка и его исполнительные органы управления на периодической основе обсуждают отчеты, подготовленные

Отделом оценки рисков Банка и Службой внутреннего аудита, рассматривали предлагаемые меры по устранению недостатков.

По состоянию на 1 января 2015 года Банк не нарушал обязательных нормативов, установленных Банком России.

7.1 Кредитный риск

Кредитный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

Основным источником кредитного риска для Банка являются операции кредитования предприятий нефинансового сектора и физических лиц. Кроме того, кредитному риску подвержены вложения Банка в долговые обязательства корпораций (векселя, облигации), кредитование банков-контрагентов.

В части управления кредитными рисками Банк придерживается консервативных подходов, применяет методы и процедуры, требуемые регулируемыми органами. Кроме того, в организации процедур управления рисками Банк ориентируется на международные стандарты банковского дела и рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору.

Банк на постоянной основе осуществляет оценку кредитного риска по всем активным операциям, подверженным кредитному риску. Все операции проходят стандартизированную процедуру оценки, включающую проверку кредитоспособности потенциального заемщика, качества предлагаемого залога и соответствия структуры сделки политике Банка. При оценке особое внимание уделяется анализу финансовой стабильности, адекватности денежных потоков, устойчивости бизнес-модели, кредитной истории, конкурентного положения и качества обеспечения.

В ходе обычной деятельности Банк постоянно анализирует степень подверженности кредитного портфеля кредитному риску. Кредитный риск контролируется посредством регулярного анализа способности заемщиков правильно и своевременно обслуживать кредитные обязательства. Данными для анализа обычно является официальная отчетность организаций, кроме того используется управленческая отчетность организаций, сведения, поступающие из СМИ, инсайдерская информация. Кредитующие подразделения Банка определяют потенциально проблемные сделки, используя набор точных критериев, предназначенных для определения проблемного статуса сделки и применяя в отношении этих проблемных операций процедуры более высокого уровня. Применяемые процедуры направлены на обеспечение своевременного признания и принятия соответствующих действий в отношении операций, имеющих признаки ухудшения. Эти меры включают получение дополнительного залогового обеспечения, реструктуризацию, а по кредитам с низкими перспективами возврата – изъятие залогового обеспечения, судебные процедуры по искам о взыскании долга, другие меры. В соответствии с требованиями Банка России Банк формирует необходимые резервы на возможные потери по ссудам и приравненной к ним задолженности для целей бухгалтерской отчетности в соответствии с требованиями российского законодательства. На постоянной основе производится мониторинг кредитоспособности контрагентов с выработкой рекомендаций по изменению существующих лимитов кредитования. Система контроля за состоянием кредитного риска позволяет Банку, с одной стороны, получать значительные процентные доходы от сделок/инструментов кредитного характера, а, с другой стороны, ограничивать кредитные риски.

Банк на постоянной основе обновляет и совершенствует методологическую базу, регламентирующую процедуры кредитования и оценки кредитного риска, а также осуществляет регулярный контроль за соблюдением утвержденных методик и процедур ответственными подразделениями.

Построение адекватной системы управления кредитным риском, эффективной как с точки зрения российских регуляторов, так и с точки зрения акционеров, было и остается тем приоритетным направлением, которое обеспечивает устойчивость и надежность Банка.

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

Тыс. руб.

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейство	Нераспределенные активы	Всего
Денежные средства	-	-	-	1 051 257	1 051 257
Средства кредитных организаций в Банке России	-	-	1 501 149	-	1 501 149
Средства в кредитных организациях	-	-	2 807 676	-	2 807 676
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	3 166 014	-	3 166 014

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейство	Нераспределенные активы	Всего
Чистая ссудная задолженность	2 290 346	28 801 365	2 950 804	-	34 042 515
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	144 150	-	144 150
Прочие активы	17 864	1 093 802	25 731	148 645	1 286 042
Итого:	2 308 210	29 895 167	10 595 524	1 199 902	43 998 803

Информация о распределении кредитного риска (требований к собственным средствам (капиталу) в отношении кредитного риска) по направлениям деятельности Банка по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

Тыс. руб.

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейство	Нераспределенные активы	Всего
Денежные средства	-	-	-	547 435	547 435
Средства кредитных организаций в Банке России	-	-	1 885 224	-	1 885 224
Средства в кредитных организациях	-	-	2 296 719	-	2 296 719
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	2 666 190	-	2 666 190
Чистая ссудная задолженность	2 083 846	29 847 332	4 710 807	-	36 641 985
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	176 245	-	176 245
Прочие активы	15 715	497 118	55 300	83 392	651 525
Итого:	2 099 561	30 344 450	11 790 485	630 827	44 865 323

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

Тыс. руб.

	Производство	Строительство	Услуги	Торговля	Фин. сектор	Прочие	Резервы по ю/л	Физ. лица	Нераспределенные	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	1 051 257	1 051 257
Средства кредитных организаций в Банке России	-	-	-	-	1 501 149	-	-	-	-	1 501 149
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	2 807 676	-	-	-	-	2 807 676
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	586 749	-	511 544	-	1 637 023	430 697	-	-	-	3 166 014
Чистая ссудная задолженность	3 822 065	6 304 716	5 919 373	7 406 315	2 984 803	7 295 996	(1 981 100)	2 290 346	-	34 042 515
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	144 150	-	-	-	144 150
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	1 286 042	1 286 042
Итого:	4 408 814	6 304 716	6 430 917	7 406 315	8 930 651	7 870 843	(1 981 100)	2 290 347	3 138 149	43 998 803

Информация о распределении кредитного риска по видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов) по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

	Тыс. руб.									
	Производство	Строительство	Услуги	Торговля	Фин. сектор	Прочие	Резервы по ю/л	Физ. лица	Нераспределенные	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	547 435	547 435
Средства кредитных организаций в Банке России	-	-	-	-	1 885 224	-	-	-	-	1 885 224
Средства в кредитных организациях	-	-	-	-	2 296 719	-	-	-	-	2 296 719
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	560 483	-	226 184	-	1 583 633	295 890	-	-	-	2 666 190
Чистая ссудная задолженность	3 966 660	5 416 535	6 042 184	7 872 949	4 744 806	8 285 088	(1 770 858)	2 083 846	775	36 641 985
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	-	-	-	-	-	176 245	-	-	-	176 245
Прочие активы	-	-	-	-	-	-	-	-	651 525	651 525
Итого:	4 527 143	5 416 535	6 268 368	7 872 949	10 510 382	8 757 223	(1 770 858)	2 083 846	1 781 308	44 865 323

Информация о распределении активов (кредитного риска) по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

Тыс. руб.

	Гос. сектор	Банки-корреспонденты	Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Физические лица	Нераспределенные активы	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	1 051 257	1 051 257
Средства кредитных организаций в Банке России	-	1 501 149	-	-	-	1 501 149
Средства в кредитных организациях	-	2 807 676	-	-	-	2 807 676
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	386 407	1 260 491	1 519 116	-	-	3 166 014
Чистая ссудная задолженность	-	2 950 804	28 801 365	2 290 346	-	34 042 515
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	144 150	-	-	-	-	144 150
Прочие активы	-	10 961	1 248 487	17 721	8 873	1 286 042
Итого:	530 557	8 531 081	31 568 968	2 308 067	1 860 980	43 998 803

Информация о распределении активов (кредитного риска) по типам контрагентов по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

Тыс. руб.

	Гос. сектор	Банки-корреспонденты	Юридические лица и индивидуальные предприниматели	Физические лица	Нераспределенные активы	Всего
Денежные средства	-	-	-	-	547 435	547 435
Средства кредитных организаций в Банке России	-	1 885 224	-	-	-	1 885 224
Средства в кредитных организациях	-	2 296 719	-	-	-	2 296 719
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	150 764	1 346 878	1 168 548	-	-	2 666 190
Чистая ссудная задолженность	-	4 703 342	29 854 797	2 083 846	-	36 641 985
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	176 245	-	-	-	-	176 245
Прочие активы	-	25 100	606 116	15 721	4 588	651 525
Итого:	327 009	10 257 263	31 629 461	2 099 567	552 023	44 865 323

Информация о географическом распределении активов (кредитного риска) по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

Тыс. руб.

	Всего	РФ	СНГ	ГРС	ДС
Денежные средства	1 051 257	1 051 257	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 501 149	1 501 149	-	-	-
Средства в кредитных организациях	2 807 676	782 879	-	2 024 797	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 166 014	2 976 601	89 940	-	99 473
Чистая ссудная задолженность	34 042 515	33 913 284	47 840	76 947	4 444
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	144 150	144 150	-	-	-
Прочие активы	1 286 042	1 285 425	458	114	45
Всего активов	43 998 803	41 654 745	138 238	2 101 858	103 962

Информация о географическом распределении активов (кредитного риска) по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее. Информация приводится отдельно по РФ, СНГ, ГРС и ДС.

Тыс. руб.

	Всего	РФ	СНГ	ГРС	ДС
Денежные средства	547 435	547 435	-	-	-
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 885 224	1 885 224	-	-	-
Средства в кредитных организациях	2 296 719	647 818	-	1 648 901	-
Чистые вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 666 190	2 575 676	90 514	-	-
Чистая ссудная задолженность	36 641 985	36 607 067	33 804	-	1 114
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	176 245	176 245	-	-	-
Прочие активы	651 525	651 125	260	140	-
Всего активов	44 865 323	43 090 590	124 578	1 649 041	1 114

Информация о классификации активов по группам риска (в соответствии с пунктом 2.3 Инструкции Банка России № 139-И активы Банка указаны за минусом резервов на возможные потери и взвешенные с учетом коэффициентов риска) по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

Тыс. руб.

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	ПК	Прочее	Всего
Денежные средства	1 051 257	-	-	-	-	-	-	1 051 257
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 501 149	-	-	-	-	-	-	1 501 149
Средства в кредитных организациях	-	2 463 305	-	254 098	-	-	90 273	2 807 676
Чистая ссудная задолженность	2 100 000	157 556	-	28 971 809	-	2 810 786	2 364	34 042 515
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	-	-	-	-	-	142 704	18 015	160 719
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	18 010	18 010
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	51 776	-	-	-	51 776
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	410 365	-	262 598	-	672 963
Прочие активы	-	-	-	1 111 219	-	140 138	34 685	1 286 042
Всего активов	4 652 406	2 620 861	-	30 799 267	-	3 356 226	145 337	41 574 097

Информация о классификации активов по группам риска по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

Тыс. руб.

	1 группа	2 группа	3 группа	4 группа	5 группа	ПК	Прочие коды	Всего
Денежные средства	547 435	-	-	-	-	-	-	547 435
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 885 224	-	-	-	-	-	-	1 885 224
Средства в кредитных организациях	-	2 091 651	-	190 056	-	-	15 012	2 296 719
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	-	-	-	494 591	-	494 591
Чистая ссудная задолженность	3 300 000	1 096 919	-	27 658 935	-	4 048 188	537 943	36 641 985
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи, в т.ч.	-	-	-	-	-	4 169	18 010	22 179
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	-	-	-	-	-	-	18 010	18 010
Требование по текущему налогу на прибыль	-	-	-	15 699	-	-	-	15 699
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	-	-	-	423 765	-	142 109	-	565 874
Прочие активы	-	5	-	535 977	-	95 417	20 126	651 525
Всего активов	5 732 659	3 188 575	-	28 824 432	-	4 784 474	591 091	43 121 231

Анализ обеспечения

Банк использует обеспечение в качестве механизма снижения кредитного риска.

По ссудам, отнесенным ко II-V категориям качества, по требованиям по получению процентов и условным обязательствам кредитного характера Банк формирует резерв с учетом обеспечения I и II категорий качества. Категория качества обеспечения определяется на основании Положения Банка России № 254-П.

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2015 года:

Тыс. руб.

	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера	Всего обеспечения
Обеспечение I категории качества:	31 158	225	-	31 383
Собственные долговые ценные бумаги	-	-	-	-
Гарантийные депозиты	31 158	225	-	31 383
Обеспечение II категории качества	4 599 838	81 910	140	4 681 888
Поручительства фонда поддержки малого предпринимательства	19 700	11	-	19 711
Недвижимость	4 580 138	81 899	140	4 662 177
Прочее обеспечение	24 219 636	735 773	467 819	25 423 228
Без обеспечения	7 415 472	608 469	3 141 881	
Всего	36 266 104	1 426 377	3 609 840	

В таблице далее представлена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, принятого в уменьшение расчетного резерва, а также прочего обеспечения по состоянию на 1 января 2014 года:

Тыс. руб.

	Ссудная задолженность	Требования по получению процентов	Условные обязательства кредитного характера	Всего обеспечения
Обеспечение I категории качества:	524 000	-	-	524 000
Собственные долговые ценные бумаги	524 000	-	-	524 000
Гарантийные депозиты	-	-	-	-
Обеспечение II категории качества	2 080 390	165 593	68 037	2 314 020
Поручительства фонда поддержки малого предпринимательства	-	-	-	-
Недвижимость	2 080 390	165 593	68 037	2 314 020
Прочее обеспечение	28 220 632	322 716	710 342	29 253 690
Без обеспечения	7 774 906	238 144	2 955 167	
Всего	38 599 928	726 453	3 733 546	

Оценка стоимости различных видов обеспечения производится силами уполномоченных сотрудников подразделений Банка соответствующего профиля:

- оценка недвижимого имущества, имущественных комплексов, оборудования, товарных остатков, транспортных средств и других видов имущества осуществляется уполномоченным сотрудником Управления кредитования или сотрудником Управления анализа и развития инвестиционных проектов;
- оценка ценных бумаг и производных финансовых инструментов, денежных средств в иностранной валюте и иных прав требования к кредитным организациям осуществляется уполномоченным сотрудником Управления активно-пассивных операций.

Оценка стоимости обеспечения производится уполномоченным сотрудником самостоятельно в рамках утвержденной внутренней Методики. В случае отсутствия утвержденной Методики по предмету залога руководитель структурного подразделения Банка, проводящего оценку, принимает решение о проведении оценки силами сотрудников соответствующего подразделения либо о необходимости привлечения независимого оценщика. Независимый оценщик также привлекается в силу требований законодательства либо требований других внутренних документов Банка. В случае уменьшения рыночной стоимости обеспечения заемщику обычно выставляется требование о предоставлении дополнительного обеспечения.

Проверка обеспечения проводится со следующей периодичностью:

- для любого залога кроме ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, - не реже одного раза в квартал;
- для ценных бумаг, котируемых организатором торговли на рынке ценных бумаг, - не реже одного раза в месяц.

В случае существенного изменения состояния залога руководителем соответствующего подразделения может быть принято решение о повторном привлечении независимого оценщика.

Справедливая стоимость залога, относящегося к I и II категориям качества обеспечения и используемого Банком при определении величины формируемого резерва, определяется Банком на постоянной основе, не реже одного раза в квартал.

Просроченная и реструктурированная задолженность

Ссуда считается реструктурированной, если на основании соглашения с заемщиком изменены существенные условия первоначального договора, на основании которого ссуда предоставлена, при наступлении которых заемщик получает право исполнять обязательства по ссуде в более благоприятном режиме, кроме случаев, когда платежи по реструктурированной ссуде осуществляются своевременно и в полном объеме или имеется единичный случай просроченных платежей в течение последних 180 календарных дней, в пределах сроков, определенных в Положении Банка России № 254-П, а финансовое положение заемщика в течение последнего завершенного и текущего года может быть оценено не хуже, чем среднее.

Банк применяет единый подход к реструктурированной задолженности как по направлениям деятельности (бизнес-линиям), так и по географическим зонам. Обычно Банк не реструктурирует задолженность кредитных организаций. Банк также не реструктурирует несущественные по сумме ссуды физическим лицам. В отношении задолженности юридических лиц, не являющихся кредитными организациями, Банк принимает решения о реструктуризации в индивидуальном порядке по каждой отдельной ссуде/ссудам данного юридического лица.

Информация о реструктурированных ссудах по состоянию на 1 января 2015 года и по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

Виды реструктуризации ссуды	По состоянию на 1 января 2015 года		По состоянию на 1 января 2014 года	
	Сумма, тыс. руб.	%	Сумма, тыс. руб.	%
всего реструктурированных ссуд, в т.ч.:	10 084 996	30,45%	6 387 986	18,96%
увеличение срока возврата основного долга	7 493 882	22,63%	5 041 845	14,96%
изменение графика уплаты процентов по ссуде	1 263 313	3,81%	377 464	1,12%
другое	753 063	2,27%	277 638	0,83%
увеличение суммы основного долга	523 403	1,58%	533 374	1,58%
снижение процентной ставки	51 335	0,16%	157 665	0,47%
Объем нереструктурированной задолженности	23 957 519	69,55%	30 253 999	81,04%
Общая сумма ссудной задолженности	34 042 515	100%	36 641 985	100%

Вся задолженность, классифицированная Банком как реструктурированная, подлежит полному погашению заемщиками.

Реструктуризация задолженности обычно предусмотрена в ссудном договоре и осуществляется по письменному заявлению заемщика.

Далее представлена информация о классификации активов, в том числе ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности, требований по получению процентных доходов, информация об активах с просроченными сроками погашения, также информация об объемах расчетного и фактически сформированного резервов по состоянию на 1 января 2015 года и по состоянию на 1 января 2014 года:

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2015 года представлена деле:

Тыс. руб.

		Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						ИТОГО
Состав активов	Сумма требования	I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчетный	Расчетный, с учетом обеспечения	Фактически сформированный				
													По категориям качества				
													II	III	IV	V	
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	2 807 676	2 807 676	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 807 675
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 175	-	-	-	-	13 175	-	-	-	13 175	13 175	13 175	-	-	-	13 175	-
Чистая ссудная задолженность	34 175 834	10 815 035	17 695 217	4 093 072	591 044	981466	57 823	84 443	262 039	1 018 122	3 018 122	2 223 589	528 778	599 907	139 275	955 629	31 952 245
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	24 087	-	24 087	-	-	-	-	-	-	-	2 959	2 959	2 959	-	-	-	21 128
Прочие активы	1 418 435	157 597	497 735	674 848	33 709	54 546	2 104	7 686	2 289	33 700	295 181	295 161	38 234	186 746	15 635	54 546	1 123 274
ИТОГО	38 439 212	13 780 313	18 217 039	4 767 920	624 753	1 049 187	59 927	92 129	264 328	1 064 997	3 462 295	2 534 884	569 971	786 653	154 910	1 023 350	35 904 328

Информация о качестве активов, оцениваемых в целях создания резерва на возможные потери по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

Тыс.руб.

		Категория качества					Просроченная задолженность				Резерв на возможные потери						ИТОГО
Состав активов	Сумма требования	I	II	III	IV	V	до 30 дней	от 31 до 90 дней	от 91 до 180 дней	свыше 180 дней	Расчет-ный	Расчет-ный, с учетом обеспе-чения	Фактически сформированный				
													По категориям качества				
													II	III	IV	V	
Денежные средства	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	2 296 719	2 296 719	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2 296 719
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	13 174	-	-	-	-	13 174	-	-	-	13 174	13 174	13 174	-	-	-	13 174	-
Чистая ссудная задолженность	35 304 285	7 034 133	22 358 405	4 401 618	764 085	746 044	181 152	37 407	243 297	730 936	3 023 274	1 957 943	565 370	587 582	68 617	736 374	33 346 342
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	5	5	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	5
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	5 964	-	5 964	-	-	-	-	-	-	-	557	557	557	-	-	-	5 407
Прочие активы	695 597	64 508	207 309	364 421	10 384	48 975	977	3 981	127	24 694	164 236	164 208	6 609	107 668	971	48 960	531 389
ИТОГО	38 315 745	9 395 366	22 571 678	4 766 039	774 469	808 193	182 129	41 388	243 424	768 804	3 201 241	2 135 882	572 536	695 250	69 588	798 508	36 179 863

7.2 Рыночный риск

Рыночный риск - риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Процесс управления рыночным риском включает в себя:

- идентификацию и анализ рыночных рисков при установлении лимитов и при согласовании всех внутренних нормативных документов;
- регулярный контроль установленных ограничений на всех уровнях управления;
- подготовку управленческой отчетности по рыночному риску;
- разработку и совершенствование методологии и программных решений в области оценки и управления рыночным риском.

Оценка рыночного риска производится в соответствии с требованиями Положения Банка России № 387-П «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Рыночный риск включает в себя фондовый риск, валютный и процентный риски.

Величина рыночного риска в разрезе компонентов по состоянию на 1 января 2015 года и по состоянию на 1 января 2014 года представлена следующим образом:

Тыс. руб.

	По состоянию на 1 января 2015 года	По состоянию на 1 января 2014 года
Рыночный риск, всего, в том числе:	458 060	437 170
Процентный риск, в том числе:	234 659	254 441
- Специальный процентный риск	157 711	192 576
- Общий процентный риск	76 948	61 865
Фондовый риск, в том числе:	63 562	41 140
- Специальный фондовый риск	31 781	20 570
- Общий фондовый риск	31 781	20 570
Валютный риск	159 838	141 588
Величина рыночного риска	3 887 607	3 836 363

В торговый портфель Банка по состоянию на 1 января 2015 года входят следующие финансовые инструменты, которые подвержены рыночному риску:

- ценные бумаги, имеющие справедливую стоимость и классифицируемые Банком как оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения реализации в краткосрочной перспективе, отраженного во внутренних документах Банка;
- открытые позиции, выраженные в иностранных валютах и драгоценных металлах, и открытые позиции, выраженные в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю или учетных цен на драгоценные металлы.

7.2.1 Процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок.

Следующая далее таблица отражает средние процентные ставки по процентным активам и обязательствам по состоянию на 1 января 2015 года и по состоянию на 1 января 2014 года.

	По состоянию на 1 января 2015 года Средняя процентная ставка			По состоянию на 1 января 2014 года Средняя процентная ставка		
	Рубли	Доллары США	Прочие валюты	Рубли	Доллары США	Прочие валюты
Процентные активы						
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	0,00%	-	-	0,00%	-	-
Средства в кредитных организациях	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	9,58%	-	-	8,30%	-	-
Чистая ссудная задолженность	14,16%	14,22%	10,68%	13,45%	11,85%	11,28%
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	8,30%	-	-	8,10%	-	-
Процентные обязательства						
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации	18,75%	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	10,16%	4,65%	3,92%	7,97%	4,89%	4,28%
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	10,85%	4,80%	3,91%	7,01%	4,36%	3,97%
Выпущенные долговые обязательства	10,68%	-	-	9,93%	5,70%	3,00%

Анализ чувствительности финансового результата и капитала к изменению процентных ставок (риск пересмотра процентных ставок), составленный на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности на 100 базисных пунктов в сторону увеличения или уменьшения процентных ставок и пересмотренных позиций по процентным активам и обязательствам, действующим по состоянию на 1 января 2015 года и на 1 января 2014 года, может быть представлен следующим образом:

Тыс. руб.

	По состоянию на 1 января 2015 года	По состоянию на 1 января 2014 года
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону уменьшения ставок	77 477	96 212
Параллельный сдвиг на 100 базисных пунктов в сторону увеличения ставок	(77 477)	(96 212)

7.2.2 Валютный риск

Валютный риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы по открытым Банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

У Банка имеются активы и обязательства, выраженные в нескольких иностранных валютах. Система оценки валютного риска Банка строится на анализе показателей открытой валютной позиции (далее – «ОВП»), рассчитываемых в соответствии с указаниями Банка России. Для ограничения валютного риска Банка используются общий лимит ОВП Банка, а также лимиты ОВП Банка по отдельным иностранным валютам, устанавливаемые Банком России. С целью минимизации валютного риска для подразделений, подверженных валютному риску устанавливаются сублимиты ОВП.

Банк контролирует уровень валютного риска путем соблюдения лимитов открытой валютной позиции на ежедневной основе.

Банк устанавливает лимит на конец каждого операционного дня в отношении уровня принимаемого риска по каждой из основных рабочих иностранных валют и контролирует их соблюдение на ежедневной основе. Валютный риск минимизируется сбалансированной величиной ОВП, позволяющей обеспечить требуемую ликвидность в разрезе иностранных валют.

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2015 года представлена далее:

Тыс. руб.

	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	620 904	219 317	211 036	-	1 051 257
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 501 149	-	-	-	1 501 149
в т.ч. обязательные резервы	330 107	-	-	-	330 107
Средства в кредитных организациях	701 298	1 137 130	948 257	20 991	2 807 676
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 559 334	-	-	-	3 559 334
Чистая ссудная задолженность	30 624 628	816 144	2 601 743	-	34 042 515
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	308 815	-	-	-	308 815
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	18 010	-	-	-	18 010
Требование по текущему налогу на прибыль	51 776	-	-	-	51 776
Отложенный налоговый актив	76 111	-	-	-	76 111
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	672 963	-	-	-	672 963
Прочие активы	1 095 850	121 393	67 957	842	1 286 042
Всего активов	39 212 828	2 293 984	3 828 993	21 833	45 357 638
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	315 000	-	-	-	315 000
Средства кредитных организаций	2 085 395	613 977	79 547	-	2 778 919
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	27 710 371	1 860 469	5 103 439	15 088	34 689 367
в т.ч. вклады физических лиц	14 454 784	1 692 704	3 693 973	9 385	19 850 846
Выпущенные долговые обязательства	1 847 107	-	-	-	1 847 107
Обязательство по текущему налогу на прибыль	344	-	-	-	344
Прочие обязательства	583 095	41 488	154 850	-	779 433
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	17 062	-	-	-	17 062
Всего обязательств	32 558 374	2 515 934	5 337 836	15 088	40 427 711
Чистая позиция	6 654 462	(221 950)	(1 508 843)	6 745	4 929 927
Влияние производных финансовых инструментов (спот сделок)	(1 408 261)	957	1 407 304	-	-
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов (спот сделок)	5 246 201	(220 993)	(101 539)	6745	4 929 927

Структура активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 1 января 2014 года представлена далее:

Тыс. руб.

	Российские рубли	Евро	Доллары США	Прочие валюты	Всего
АКТИВЫ					
Денежные средства	440 596	50 881	55 958	-	547 435
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	1 885 224	-	-	-	1 885 224
в т.ч. обязательные резервы	345 736	-	-	-	345 736
Средства в кредитных организациях	561 965	572 872	1 146 714	15 168	2 296 719
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 919 154	-	-	-	2 919 154
Чистая ссудная задолженность	33 583 741	898 220	2 160 024	-	36 641 985
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	198 424	-	-	-	198 424
в т.ч. инвестиции в дочерние и зависимые организации	18 010	-	-	-	18 010
Требование по текущему налогу на прибыль	15 699	-	-	-	15 699
Отложенный налоговый актив	-	-	-	-	-
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	565 874	-	-	-	565 874
Прочие активы	591 638	56 933	2 954	-	651 525
Всего активов	40 762 315	1 578 906	3 365 650	15 168	45 722 039
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА					
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	-	-	-	-	-
Средства кредитных организаций	1 489 904	263 252	26 839	-	1 779 995
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	29 064 032	1 520 075	3 279 377	14 555	33 878 039
в т.ч. вклады физических лиц	13 187 218	1 443 594	2 698 772	1 575	17 331 159
Выпущенные долговые обязательства	4 519 380	20 038	44 184	-	4 583 602
Обязательство по текущему налогу на прибыль	2 472	-	-	-	2 472
Прочие обязательства	656 319	35 567	58 522	-	750 408
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	39 248	-	-	-	39 248
Всего обязательств	35 771 355	1 838 932	3 408 922	14 555	41 033 764
Чистая позиция	4 990 960	(260 026)	(43 272)	613	4 688 275
Влияние производных финансовых инструментов (спот сделок)	(3 149)	1 709	1 440	-	
Чистая позиция с учетом влияния производных финансовых инструментов (спот сделок)	4 987 811	(258 317)	(41 832)	613	4 688 275

Падение курса российского рубля, как указано в следующей таблице по отношению к следующим валютам по состоянию на 1 января 2015 года и 1 января 2014 года вызвало бы описанное увеличение (уменьшение) капитала и финансового результата. Данный анализ основан на изменениях валютных курсов, которые с точки зрения Банка, являются обоснованно возможными по состоянию на конец отчетного периода.

Анализ подразумевает, что все остальные переменные, в особенности процентные ставки, остаются неизменными.

	По состоянию на 1 января 2015 года	По состоянию на 1 января 2014 года
30% рост курса доллара США по отношению к российскому рублю	(24 369)	(10 040)
30% рост курса евро по отношению к российскому рублю	(53 038)	(61 996)

7.2.3 Фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Система оценки фондового риска строится на анализе рыночных показателей фондовых ценностей и требований, предъявляемых к фондовому портфелю Банка. Для ограничения фондового риска Банка используются лимиты на фондовые ценности, а в рамках этих лимитов - сублимиты на отдельных эмитентов или отдельные выпуски фондовых ценностей. Лимиты и сублимиты устанавливают ограничение на максимальный размер рыночной стоимости портфеля ценных бумаг. Если рыночная цена не рассчитывается, то лимит устанавливается по цене приобретения. Допускается, что при росте рыночных котировок стоимость портфеля ценных бумаг в результате переоценки может превысить установленное ограничение. В этом случае запрещается дальнейшее увеличение данного портфеля за счет приобретения ценных бумаг.

7.3 Операционный риск

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

Банк осуществляет управление операционным риском в соответствии с Письмом Банка России от 24 мая 2005 года № 76-Т «Об организации управления операционным риском в кредитных организациях» и рекомендациями Базельского Комитета по банковскому надзору. Оценка операционного риска проводится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 3 ноября 2009 года № 346-П «О порядке расчета размера операционного риска».

Целью управления операционным риском является предупреждение возникновения и минимизация возможных операционных убытков, а также поддержание операционного риска на уровне, не угрожающем интересам кредиторов и вкладчиков и финансовой устойчивости Банка.

В Банке закреплён подход, предполагающий системное управление операционными рисками. Система управления операционным риском закреплена в соответствующем Положении, которое утверждено Правлением Банка. В рамках системы управления операционным риском Банком проводится идентификация и оценка операционного риска по всем действующим операциям, банковским продуктам, процессам и системам. Все новые операции, банковские продукты, процессы и технологии проходят экспертизу на предмет подверженности операционному риску. Осуществляется регулярный мониторинг операционных рисков Банка и его материальной подверженности операционным убыткам в разрезе видов операционного риска и направлений деятельности.

В рамках системы управления рисками, особое внимание уделяется техническим рискам. Для этой цели в Банке разработана и функционирует «Техническая политика в области построения и развития информационно-вычислительной системы». В рамках данной политики в Банке осуществляются мероприятия для обеспечения необходимого уровня функциональности и надежности информационно-вычислительной системы Банка; обеспечения необходимого уровня информационной безопасности; снижения вероятности ошибок персонала путем внедрения современных информационных технологий.

Система управления операционным риском строится на принципе распределения полномочий и обязанностей между всеми уровнями руководства Банка.

Для обеспечения обратной связи с руководством Банка действует система отчетности по операционным рискам. Отдел оценки рисков Банка на ежеквартальной основе формирует и предоставляет Правлению Банка отчет об операционных рисках Банка, который содержит информацию о распределении рисков событий по видам операционного риска и по направлениям деятельности Банка. Отчет об оценке

эффективности управления операционным риском включается в ежегодный отчет, представляемый Совету Директоров.

Сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска, представлены далее:

	Тыс. руб.	
	За 2014 год	За 2013 год
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	1 655 101	1 300 088
Чистые непроцентные доходы:	622 061	565 454
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	36 991	59 256
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	137 678	106 802
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-	-
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	3 799	1 589
Комиссионные доходы	485 017	394 325
Прочие операционные доходы	97 788	97 063
За вычетом всего, в том числе:	(139 212)	(93 581)
Комиссионных расходов	(101 296)	(65 947)
Расходы по операциям и отрицательной переоценке драгоценных металлов	(35 292)	(25 083)
Прочих операционных доходов	(2 624)	(2 551)
	2 277 162	1 865 542
Величина операционного риска	341 574	279 831

В течение 2014 и 2013 годов Банк не нарушал обязательные нормативы, установленные Банком России.

7.4 Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.

Система управления риском ликвидности Банка является неотъемлемой частью системы управления активами и пассивами и строится на анализе потоков финансовых активов Банка. Данный анализ учитывает срок исполнения требований и обязательств, вытекающий из заключенных сделок, возможность досрочного их исполнения, прогноз потоков финансовых активов, опирающийся на статистические показатели работы Банка и сведения о планируемых сделках. Анализ проводится с использованием возможных сценариев развития событий, связанных с состоянием рынка, положением должников, кредиторов Банка, иными обстоятельствами, влияющими на состояние ликвидности Банка.

По состоянию на 1 января 2015 года и по состоянию на 1 января 2014 года Банк выполнял все обязательные нормативы Банка России, регулирующие ликвидность.

Доля ликвидных активов поддерживается на уровне, достаточном для удовлетворения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка.

7.5 Правовой риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.

Банк подвержен влиянию колебаний преобладающих рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков.

Риск изменения процентных ставок управляется преимущественно посредством мониторинга изменения процентных ставок.

В течение 2014 года уровень правового риска оставался в границах допустимых значений. Выплат по судебным искам в 2014 года не производилось. Резервы на возможные потери по убыткам, связанным с судебными исками не формировались в связи с низкой вероятностью понесения Банком потерь по имеющимся на рассмотрении исковым заявлениям. Общая величина обязательств, которые могут возникнуть в результате каких-либо исков в отношении Банка не может оказать существенное влияние на финансовое положение Банка.

7.6 Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных в процессе принятия решений, определяющих стратегию развития Банка, вследствие неучета или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений развития, в которых Банк может достичь конкурентного преимущества, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических и др.).

Банк на основе результатов мониторинга внешней среды, анализа своих сильных и слабых сторон, а также имеющихся возможностей и угроз, осуществляет стратегическое планирование с целью регулирования и минимизации стратегического риска.

В Банке разработан «Порядок разработки, утверждения и изменения (корректировки) Стратегии развития деятельности Банка», который утвержден Советом Директоров Банка. В данном документе определены общие требования к порядку разработки Стратегии развития деятельности Банка, ее согласованию, утверждению, а также внесению в нее дополнений и изменений.

По итогам анализа внешней среды и оценки достигнутых Банком результатов в ходе реализации Стратегии на период до 2014 года Совет Директоров ПАО «Межтопэнергобанк» 27 мая 2014 года утвердил Стратегию на период до 2017 года, целью которой является повышение инвестиционной привлекательности Банка как высокотехнологичной клиентоориентированной универсальной сетевой кредитной организации с темпом роста основных объемных показателей не ниже среднерыночного с акцентом на росте доли показателей сети точек продаж и повышении эффективности деятельности точек продаж и Банка в целом.

7.7 Риск потери деловой репутации

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

Банк обладает устойчивой деловой репутацией. Качество оказываемых услуг и характер деятельности Банка формирует позитивное представление о Банке в целом. Банк прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации является составляющей системы управления рисками. Риск возникновения у Банка убытков в результате потери деловой репутации оценивается руководством Банка как минимальный.

7.8 Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк является резидентом Российской Федерации и осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основной объем кредитных рисков Банка приходится на заемщиков, эмитентов и контрагентов, основная деятельность которых осуществляется на территории Российской Федерации.

8 ИНФОРМАЦИЯ ПО СЕГМЕНТАМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Банк имеет три отчетных сегмента, которые являются основными хозяйственными подразделениями Банка. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- розничное банковское обслуживание – включает предоставление ссуд, привлечение депозитов и прочие операции с розничными клиентами;
- корпоративное банковское обслуживание – включает предоставление ссуд, привлечение депозитов и прочие операции с корпоративными клиентами;
- казначейство – несет ответственность за финансирование Банка, управление риском посредством заимствований, выпуска долговых ценных бумаг, использования производных финансовых инструментов в целях управления рисками и осуществления инвестиций в ликвидные ценные бумаги.

Информация в отношении результатов каждого отчетного сегмента приводится далее. Результаты деятельности сегмента оцениваются на основании прибыли, полученной сегментом, до вычета налога на прибыль. Прибыль сегмента рассчитывается на основании финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с российскими принципами бухгалтерского учета, и с учетом внутренних операций между сегментами. Ценообразование в операциях между сегментами осуществляется на условиях независимости сторон.

Тыс. руб.

	По состоянию на 1 января 2015 года	По состоянию на 1 января 2014 года
АКТИВЫ		
Розничное банковское обслуживание	2 308 210	2 099 561
Корпоративное банковское обслуживание	29 895 167	30 344 450
Казначейство	11 153 509	12 065 628
Нераспределенные активы	2 000 752	1 212 400
Всего активов	45 357 638	45 722 039
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Розничное банковское обслуживание	20 048 408	17 614 186
Корпоративное банковское обслуживание	13 968 393	15 924 613
Казначейство	4 968 272	6 438 157
Нераспределенные обязательства	1 442 159	1 056 808
Всего обязательств	40 427 232	41 033 764

Информация по основным отчетным сегментам за 2014 год может быть представлена следующим образом:

Тыс. руб.

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейство	Нераспределенные активы и обязательства	Всего
Процентные доходы	333 522	4 343 613	359 827	-	5 036 962
Процентные расходы	(1 504 351)	(763 475)	(478 692)	-	(2 746 518)
Выручка от операций с прочими сегментами	1 683 595	(1 904 851)	221 256	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	(71 234)	(584 307)	(1 788)	(6 461)	(663 790)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(71 088)	-	(71 088)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	178 487	68 377	955 105	-	1 201 969
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(166 297)	(63 707)	(889 874)	-	(1 119 878)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	101 940	-	101 940
Комиссионные доходы	126 278	318 359	1 019	-	445 656
Комиссионные расходы	(32 749)	(53 867)	(9 343)	(11 995)	(107 954)
Изменения резерва по прочим потерям	(1 985)	18 126	(1 434)	(1 395)	13 312
Прочие операционные доходы	-	-	35 028	17 711	52 739
Операционные расходы	(424 891)	(1 153 430)	(93 521)	-	(1 671 842)
Прибыль (убыток) до налогообложения	120 375	224 838	128 435	(2 140)	471 508

Информация по основным отчетным сегментам за 2013 год может быть представлена следующим образом:

Тыс. руб.

	Розничное банковское обслуживание	Корпоративное банковское обслуживание	Казначейство	Нераспределенные активы и обязательства	Всего
Процентные доходы	441 998	3 706 745	545 489	-	4 694 232
Процентные расходы	(1 391 673)	(747 133)	(481 839)	-	(2 620 645)
Выручка от операций с прочими сегментами	1 506 373	(1 767 337)	260 964	-	-
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности	32 486	(382 405)	(506)	-	(350 425)
Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	-	(22 050)	-	(22 050)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	36 294	25 618	122 927	-	184 839
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	(27 314)	(19 280)	(92 512)	-	(139 106)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-	-	6 630	-	6 630
Комиссионные доходы	101 862	358 958	2 577	1 442	464 839
Комиссионные расходы	(25 366)	(37 093)	(44 392)	(10 991)	(117 842)
Изменения резерва по прочим потерям	(1 997)	47 652	4 129	3 496	53 280
Прочие операционные доходы	-	-	35 943	20 597	56 540
Операционные расходы	(430 910)	(763 826)	(211 867)	-	(1 406 603)
Прибыль до налогообложения	241 753	428 529	118 863	14 544	803 689

Выручка от операций с прочими сегментами представляет собой доходы и расходы от кредитования и заимствований между сегментами.

Плата за использование капитала по сегментам не распределяется.

Сверки между величинами выручки отчетного сегмента, прибыли или убытка

Банк рассматривает в качестве выручки отчетного сегмента сумму процентного и комиссионного дохода.

Тыс. руб.

	За 2014 год	За 2013 год
ВЫРУЧКА		
Всего выручки отчетных сегментов	5 482 618	5 157 628
Прочая выручка	-	1 442
	5 482 618	5 159 070
ПРИБЫЛЬ ИЛИ УБЫТОК		
Всего прибыли или убытка отчетных сегментов	473 648	739 362
Прочие прибыли или убытки	(2 140)	64 327
	471 508	803 689

9 ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОПЕРАЦИЯХ СО СВЯЗАННЫМИ СТОРОНАМИ. ИНФОРМАЦИЯ ОБ ОБЩЕЙ ВЕЛИЧИНЕ ВЫПЛАТ (ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ) УПРАВЛЕНЧЕСКОМУ ПЕРСОНАЛУ

По состоянию на 1 января 2015 года и по состоянию на 1 января 2014 года дочерним обществом Банка является:

Наименование	Доля владения, %	Тип владения	Страна регистрации	Сектор экономики
ЗАО «МТЭБ ЛИЗИНГ»	100	Дочернее общество	Российская Федерация	Финансовый лизинг

По состоянию на 1 января 2015 года и по состоянию на 1 января 2014 года Банк не имеет зависимых обществ.

Под основным управленческим персоналом понимаются лица, обладающие полномочиями по планированию, руководству работой Банка и его контролю. В состав основного управленческого персонала входят следующие лица: члены Совета Директоров Банка, Председатель Правления Банка, его заместители, члены Правления Банка, Главный бухгалтер Банка и его заместители, а также лица, исполняющие функции директоров и главных бухгалтеров филиалов.

В 2014 году вознаграждение членам Правления составило 103 261 тыс. руб., из них: 102 756 тыс. руб. – заработная плата, 320 тыс. руб. – медицинское страхование, 185 тыс. руб. – компенсации. Премии в 2014 году членам Правления не выплачивались.

В 2013 году вознаграждение членам Правления составило 129 532 тыс. руб., из них: 118 960 тыс. руб. – заработная плата, 8 204 тыс. руб. – компенсации, 1 598 тыс. руб. – премии, 770 тыс. руб. – медицинское страхование.

В течение 2014 и 2013 годов члены Правления не получали долгосрочных типов вознаграждения.

Члены Совета Директоров не получали вознаграждения за 2014 и 2013 годы.

Под прочими связанными сторонами понимаются акционеры, родственники членов Правления, Совета Директоров и акционеров, а также инсайдеры Банка.

Далее приведены операции и расчеты со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2015 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Тыс. руб.

	Всего	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ				
Ссудная задолженность за вычетом резервов на возможные потери *	320 565	167 100	123 165	30 300
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи всего, в том числе:	160 714	18 010	-	142 704
инвестиции в дочерние и зависимые организации	18 010	18 010	-	-
Прочие активы за вычетом резервов на возможные потери**	660	-	449	211
Всего активов	481 939	185 110	123 614	173 215
ПАССИВЫ				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	6 097 240	16 854	1 120 779	4 959 607
<i>вклады физических лиц</i>	1 016 578	-	924 560	92 018
Прочие обязательства	135 330	11	36 272	99 047
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	14	-	8	6
Всего обязательств	6 232 584	16 865	1 157 059	5 058 660
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Безотзывные обязательства Банка	3 644	-	3 064	580
Выданные Банком гарантии и поручительства	80 000	80 000	-	-

*,**По состоянию на 1 января 2015 года объем сформированных резервов по ссудной задолженности и прочим активам незначителен

Далее приведены доходы и расходы со связанными сторонами за 2014 год в разрезе статей формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

Тыс. руб.

	Всего	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	42 978	29 174	10 792	3 012
Процентные расходы	(305 839)	(779)	(48 319)	(256 741)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	142	-	(342)	484
Чистые расходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(115 220)	-	-	(115 220)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	14 531	106	2 742	11 683
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(850 874)	(9 163)	(320 172)	(521 539)
Доходы от участия в капитале других юридических лиц	95 273	95 273	-	-
Комиссионные доходы	10 355	2 472	986	6 897
Изменение резерва по прочим потерям	-	-	-	-
Прочие операционные доходы	640	-	624	16
Операционные расходы	(103 261)	-	(103 261)	-

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, выданным:

- дочерним организациям – 14,32%;
- основному управленческому персоналу – 13,76%;
- прочим связанным лицам – 13,39%.

Средневзвешенные процентные ставки по депозитам:

- основного управленческого персонала – 6,83%;
- прочих связанных лиц: физических лиц – 13,15%;
- юридических лиц – 11,25%.

Средневзвешенные процентные ставки по текущим счетам:

- дочерних организаций – 0,00%;
- основного управленческого персонала – 1,41%;
- прочих связанных лиц – 1,61%.

Далее приведены операции и расчеты со связанными сторонами по состоянию на 1 января 2014 года в разрезе статей формы отчетности 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)».

Тыс. руб.

	Всего	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
АКТИВЫ				
Вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	134 623	-	-	134 623
Ссудная задолженность за вычетом резервов на возможные потери *	277 409	200 000	60 843	16 566
Вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи всего, в том числе:	18 010	18 010	-	-
инвестиции в дочерние и зависимые организации	18 010	18 010	-	-
Прочие активы за вычетом резервов на возможные потери**	627	-	576	51
Всего активов	430 669	218 010	61 419	151 240

	Всего	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
ПАССИВЫ				
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в т.ч.:	3 114 194	17 175	661 072	2 435 947
<i>вклады физических лиц</i>	745 602	-	660 776	84 826
Прочие обязательства	68 296	-	10 630	57 666
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера	20	-	16	4
Всего обязательств	3 182 510	17 175	671 718	2 493 617
ВНЕБАЛАНСОВЫЕ ОБЯЗАТЕЛЬСТВА				
Выданные кредитной организацией гарантии и поручительства	348 850	80 000	-	268 850

*,**По состоянию на 1 января 2014 года объем сформированных резервов по ссудной задолженности и прочим активам незначителен.

Далее приведены доходы и расходы со связанными сторонами за 2013 год в разрезе статей формы отчетности 0409807 «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)».

Тыс. руб.

	Всего	Дочерние организации	Основной управленческий персонал	Прочие связанные стороны
Процентные доходы	41 452	28 312	7 396	5 744
Процентные расходы	(191 331)	(75)	(38 000)	(153 256)
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также начисленным процентным доходам	7 396	-	780	6 616
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	18 293	-	-	18 293
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	567	-	482	85
Чистые расходы от переоценки иностранной валюты	(33 070)	-	(31 299)	(771)
Комиссионные доходы	10 188	1 797	649	7 742
Изменение резерва по прочим потерям	15	-	15	-
Прочие операционные доходы	1 037	-	698	339
Операционные расходы	(129 532)	-	(129 273)	(259)

Средневзвешенные процентные ставки по кредитам, выданным:

- дочерним организациям – 13,97%;
- основному управленческому персоналу – 13,16%;
- прочим связанным лицам – 13,29%.

Средневзвешенные процентные ставки по депозитам:

- основного управленческого персонала – 6,59%;
- прочих связанных лиц: физических лиц – 8,58%;
юридических лиц – 8,78%.

Средневзвешенные процентные ставки по текущим счетам:

- дочерних организаций – 0,00%;
- прочих связанных лиц – 0,00%.

По состоянию на 1 января 2015 года у Банка имеется пять субординированных займов, полученных от связанных лиц: в размере 1 340 000 тыс. руб. по ставке 9% годовых и в размере 200 000 тыс. руб. по ставке 8,8% годовых.

По состоянию на 1 января 2014 года у Банка имеется два субординированных займа, полученных от связанных лиц: в размере 240 000 тыс. руб. по ставке 13% годовых и в размере 200 000 тыс. руб. по ставке 8,8% годовых.

В случае банкротства субординированные займы погашаются после того, как Банк полностью погасит все свои прочие обязательства.

В течение 2014 и 2013 годов Банк поддерживал остатки со связанными сторонами на сопоставимом уровне, существенных колебаний в течение периодов не наблюдалось.

В течение 2014 и 2013 годов Банк не списывал задолженность связанных с Банком сторон.

В течение 2014 и 2013 годов все операции со связанными с Банком сторонами осуществлялись на рыночных условиях.

10 ИНФОРМАЦИЯ О ДАТЕ И НАИМЕНОВАНИИ ОРГАНА, УТВЕРДИВШЕГО ГОДОВУЮ БУХГАЛТЕРСКУЮ (ФИНАНСОВУЮ) ОТЧЕТНОСТЬ К ВЫПУСКУ

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2014 год будет утверждена к выпуску Общим собранием акционеров Банка 28 апреля 2015 года.

Председатель Правления

Главный Бухгалтер

27 апреля 2015 года


Шутов Юрий Борисович

Немцова Марина Рюриковна

