

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ К ГОДОВОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ)
ОТЧЕТНОСТИ

БАНК «ЦЕРИХ» (ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО)

ПО СОСТОЯНИЮ НА 1 ЯНВАРЯ 2015 ГОДА



ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 15

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банк «ЦЕРИХ» (Закрытое Акционерное Общество) (далее - Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО) или Банк) за 2014 год составлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. N 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности».

1. Краткая характеристика деятельности Банка

1.1. Общая информация о Банке

- Дата и номер внесения в Единый государственный реестр юридических лиц: Свидетельство о внесении в Единый государственный реестр юридических лиц серии 57 № 001274535 от 14.06.2011 г.
- Основной государственный регистрационный номер: 1025700000578.
- Почтовый и юридический адрес: 302030, Россия, г. Орел, ул. Московская, 29.
- Идентификационный номер налогоплательщика: 5751016814.
- Банковский идентификационный номер (БИК): 045402719.
- Номер контактного телефона, факса: (4862) 43-04-41, 43-04-42.
- Адрес электронной почты: bank@zerich.ru.
- Адрес страницы в сети интернет, на которой раскрывается информация о Банке: www.z-bank.ru.

По состоянию на 01.01.2015 Банк не является участником Банковской группы и не составляет консолидированную отчетность.

1.2. Отчетный период и единицы измерения

Отчетный период: с 01.01.2014 по 31.12.2014.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность составлена в валюте Российской Федерации.

В Годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражены в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

Настоящая годовая отчетность представлена в тысячах российских рублей (далее – «тыс. руб.»), если не указано иное.

1.3. Информация об ассоциированной (зависимой) компании

В 2014 году Банк прекратил свое участие в ООО «ПрофБизнесТелеком» (место нахождения: 115035, г. Москва, ул. Пятницкая, д.2/38, стр.3; доля участия 25%).

1.4. Информация об органе, утвердившем годовую отчетность к выпуску

Временно исполняющий обязанности Председателя Правления Банка утвердил годовую отчетность к выпуску 30.04.2015.

1.5. Сведения об обособленных структурных подразделениях Банка

По состоянию на 01.01.2015 у Банка на территории Российской Федерации открыты 4 операционных офисов, кроме Головного офиса.

В 2014 году были закрыты 2 операционных офиса в г. Калуга, г. Королев и ОКВКУ «На Фрунзенской».

На территории иностранных государств обособленные и внутренние структурные подразделения отсутствуют.

1.6. Характер операций и основных направлений деятельности Банка

Деятельность Банка в течение 2014 года осуществлялась в соответствии с основными стратегическими направлениями развития на период до 2017 года. Помимо развития фокусного направления – обслуживания розничных клиентов, перед Банком стоят задачи реализации программ для МСБ и корпоративных клиентов, увеличению диверсификации активов и пассивов и совершенствованию системы риск-менеджмента, реализации клиентоориентированной модели

бизнеса, дальнейшему расширению продуктовой линейки Банка на основе современных банковских технологий.

Банк предоставляет своим клиентам весь спектр банковских услуг в российских рублях и иностранной валюте.

Банк предлагает следующие виды услуг физическим лицам:

- Привлечение денежных средств физических лиц на срочные депозиты.
- Открытие и ведение текущих счетов физических лиц.
- Выпуск банковских карт и зарплатных карт.
- Продукты потребительского кредитования.
- Валютообменные операции.
- Аренда сейфовых ячеек.
- Денежные переводы.

Банк предлагает следующие виды услуг юридическим лицам:

- Кредитные программы для корпоративных клиентов.
- Лизинг.
- Привлечение депозитов юридических лиц.
- Зарплатные проекты и корпоративные банковские карты.
- Банковские гарантии и аккредитивы.
- Расчетно – кассовое обслуживание.
- Операции с иностранной валютой.
- В рамках сотрудничества с МФО: кредитование МФО под залог требований; выкуп (приобретение) портфелей МФО в рамках цессии; кредитование Банком в сети МФО.

Основными операциями Банка на финансовом рынке являются:

- Вложения в ценные бумаги - это портфельные инвестиции для обеспечения поддержания ликвидности Банка путем их продажи или совершения сделок «РЕПО». Объем портфеля определяется исходя из необходимого уровня поддержания ликвидности.
- Конверсионные операции, используя биржевую Единую торговую сессию (ЕТС).
- Заимствования и размещение временно сводных ресурсов на межбанковском рынке, где Банк выступает в качестве нетто – кредитора и нетто – заемщика в зависимости от состояния ликвидности Банка.

В отчетном периоде Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО) осуществлял свою деятельность на основании лицензий:

- Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения денежных средств физических лиц) N 3278 от 31 июля 2012 г.
- Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте N 3278 от 31 июля 2012 г.

Банк включен в реестр банков-участников системы страхования вкладов с 16 декабря 2004 года под номером 341.

Банк является партнером Некоммерческого партнерства микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и развитие» (НП «МиР»).

Банк является участником профессиональных объединений:

- Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
- Ассоциация Региональных банков России
- ЗАО «Московская межбанковская валютная биржа» (ММВБ - РТС)
- Visa International Service Association
- MasterCard International Incorporated.

В целях предоставления потребительских кредитов Банк сотрудничает с микрофинансовыми организациями, таким, как: ООО «Горно – Алтайское кредитное агентство» (г. Горно – Алтайск); ООО «Кузбасское кредитное агентство» (г. Кемерово и Кемеровская обл.); ООО «Региональное кредитное агентство» (г. Барнаул и Алтайский край); ООО «Эксперт – Финанс» (Омская обл., Тюменская обл., Новосибирская обл.); ООО «Микрофинанс» (г. Москва, Московская обл.); ООО «Томское финансовое агентство» (г. Томск, Томская обл.); ООО «Хакасское кредитное агентство» (Республика Хакассия, Красноярский край), ООО «Русские Финансы Запад» (г. Орел, Орловская обл., Брянская обл., Курская обл., Белгородская обл.).

Списочная численность сотрудников Банка на 01.01.2015 составила 136 человек (на 01.01.2014 - 159 человек).



1.7. Основные показатели деятельности и факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка

Основные показатели деятельности Банка представлены в Таблице ниже:

Таблица N 1

Показатель	2014	2013
Балансовая стоимость активов	3 205 839	4 867 076
Кредитный портфель (чистая ссудная задолженность)	1 967 563	3 423 332
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	659 234	504 629
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	167 898
Привлеченные средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включая:	2 161 546	4 156 869
Вклады физических лиц	1 684 783	2 457 273
Чистые доходы Банка	201 342	277 622
Операционные расходы Банка	263 202	234 007
Начисленные (уплаченные) налоги	4 985	18 390
Выплаты из прибыли после налогообложения	0	1268
Чистая прибыль	(66 845)	23 957

Среди основных факторов, повлиявших на финансовый результат Банка, следует выделить косвенное влияние финансовых санкций против России, падение цены на нефть во втором полугодии 2014 года, последовавшая за этим девальвация рубля и нестабильность на финансовом рынке.

Основные качественные и количественные показатели деятельности, характеризующие работу Банка в 2014 году и влияющие на финансовые результаты, следующие:

- Рост финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток, за счет роста портфеля ценных бумаг на 30% отражает стратегию Банка, предусматривающую данное направление вложений в качестве альтернативного инструмента с целью поддержания высокой доли ликвидных активов.
- Снижение активов на 34% связано со снижением кредитного портфеля в сравнении с данными по состоянию на 01.01.2014 на 42 %.
- Ресурсная база Банка снизилась на 48%, в том числе за счет снижения вкладов физических лиц на 31%.

Доходы и расходы Банка характеризуются следующими показателями:

Таблица N 2

Показатель	2014	2013
Чистые процентные доходы	199 598	276 483
Чистые доходы (расходы) от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	(40 755)	(1 616)
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	4 407	4 188
Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	1 962
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	(10 471)	(3 212)
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	16 901	23 162
Комиссионные доходы	43 033	50 581
Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентский счетах, а также начисленным процентным доходам	2 446	(76 498)
Чистые доходы Банка	201 342	277 622
Операционные расходы	263 202	234 007
Прибыль до налогообложения	(61 860)	43 615
Начисленные (уплаченные) налоги	4 985	18 390
Выплаты из прибыли после налогообложения	0	1 268
Прибыль после налогообложения и выплат из прибыли	(66 845)	23 957

Для аудиторских
заключений

- Чистый процентный доход снизился по сравнению с 2013 годом на 28 %, что связано с уменьшением объемов кредитования.
- Результат от операций с ценными бумагами сложился с учетом значительной нестабильности и волатильности на финансовом рынке, резких колебаний котировок на валютных и фондовых биржах в течение 2014 года.
- В 2014 году отмечался рост операционных расходов в сравнении с 2013 годом на 12 %. Банк провел ряд мер по оптимизации расходов, в том числе сокращение расходов на содержание аппарата управления.
- Комиссионные доходы снизились на 15%, что обусловлено снижением ресурсной базы.

В результате описанных выше процессов, учитывая негативные рыночные процессы, Банк закончил 2014 год с убытком 66 845 тыс. руб.(после налогообложения).

1.8. Принятые по итогам рассмотрения годовой отчетности решения о распределении чистой прибыли

Чистая прибыль Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО) по итогам 2013 года была распределена следующим образом (Протокол N 2 от 18.04.2014 Годового общего собрания акционеров Банка):

- Выплачены дивиденды акционерам Банка в сумме 9 512 940,00 руб.;
- Оставшаяся часть прибыли Банка в сумме 14 444 411,42 руб. не распределялась.

1.9. Рейтинги Банка

В 2014 году Рейтинговым агентством «Эксперт РА» Банку присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне А (III) «Высокий уровень кредитоспособности». Подуровень рейтинга – третий, прогноз по рейтингу «стабильный». Рейтинг кредитоспособности Банка – это мнение рейтингового агентства о способности и готовности Банка своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства, как текущие, так и возникающие в ходе его деятельности.

Получение данного рейтинга – это результат реализации стратегии Банка, ориентированной на предоставление первоклассных банковских услуг клиентам и одновременно основанной на взвешенном подходе к оценке банковских рисков.

05 ноября 2014 года Рейтинговым агентством «Эксперт РА» (RAEX) Банку присвоен рейтинг кредитоспособности на уровне А «Высокий уровень кредитоспособности», что означает высокую вероятность в краткосрочной перспективе обеспечения Банком своевременного исполнения всех финансовых обязательств, как текущих, так и возникающих в ходе его деятельности; в среднесрочной перспективе – вероятность исполнения обязательств, требующих значительных выплат, в значительной мере зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей. Подуровень рейтинга – третий, прогноз по рейтингу «негативный».

На основании анализа данных по состоянию на 01 января 2015 года Рейтинговое агентство "Эксперт РА" (RAEX) установило с 25 февраля 2015 года рейтинг кредитоспособности Банка на уровне В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности». В краткосрочной перспективе Банк с высокой вероятностью обеспечит своевременное выполнение всех текущих финансовых обязательств, а также незначительных и средних по величине новых обязательств, возникающих в ходе его деятельности. Вероятность финансовых затруднений, в случае возникновения обязательств, требующих значительных единовременных выплат, оценивается как умеренная. В среднесрочной перспективе вероятность исполнения обязательств зависит от стабильности макроэкономических и рыночных показателей.

Информация о присвоенном Банку рейтинге доступна в сети Интернет по адресам: raexpert.ru, www.banki.ru.

1.10. Информация об экономической среде, в которой осуществляется деятельность Банка

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации в следующих экономических условиях:

В России продолжают экономические реформы и развитие правовой, налоговой и административной инфраструктуры. Стабильность российской экономики будет во многом зависеть от хода этих реформ, а также от эффективности предпринимаемых Правительством мер в сфере экономики, финансовой и денежно-кредитной политики.

Экономическая среда Российской Федерации весь 2014 год продолжала оставаться под влиянием негативных факторов, связанных, в частности, с ситуацией на Украине. При этом вторая половина

2014 года охарактеризовалась ухудшением ситуации: значительное снижение курса рубля, падение цен на нефть, экономические санкции со стороны США и Европейского Союза (ЕС), недоступность внешних рынков капитала, решение Банка России резко повысить ключевую ставку с 10,5% до 17% в декабре 2014 года.

С начала 2014 года Банк России повышал ключевую ставку 6 раз. Так, на начало 2014 года ставка составляла 5,5 %, с 1 марта она была повышена до 7 %, с 25 апреля — до 7,5%, с 25 июля — до 8 %, с 5 ноября — до 9,5 %, с 12 декабря — до 10,5 %, а с 16 декабря 2014 года произошло резкое увеличение до 17,0 %.

Совокупность указанных факторов привела к снижению доступности капитала, увеличению его стоимости и неопределенности относительно дальнейшего экономического роста, что может в будущем негативно повлиять на финансовое состояние, финансовые результаты от операций и сделок, а также на экономические перспективы развития Банка. На этом фоне, одновременно с ужесточением требований к капиталу (в 2014 году значение Н1.1 составляло 5,0%, Н1.2 - 5,5%, Н1.0 - 10,0%, с 01.01.2015 Н1.2 повысился до 6,0%), продолжилась тенденция к сокращению количества кредитных организаций посредством ликвидации и консолидации банков.

По итогам 2014 года инфляция составила 11,4%. По прогнозу Банка России, рост потребительских цен начнет замедляться во втором полугодии 2015 года. До этого инфляция будет оставаться на повышенном уровне.

Курс рубля по отношению к доллару США за 2014 год потерял 72%, по отношению к евро 52%.

По оценкам Банка России, годовой темп прироста реального ВВП в 2014 году составил 0,6%, годовой темп прироста ВВП в первом полугодии 2015 года составит (-3,2%).

В результате этих событий Международные рейтинговые агентства (Fitch, Moody's и Standard & Poor's) понизили суверенные рейтинги России в 2014 и в начале 2015 года. Наиболее низкий рейтинг был установлен Standard & Poor's в январе 2015 года: это агентство понизило рейтинг России в иностранной валюте до спекулятивного уровня "BB+" с инвестиционного "BBB-", прогноз — негативный, при этом не исключается дальнейшее понижение рейтинга в случае введения валютного регулирования. Это еще более ограничит доступ российских компаний к международным рынкам капитала и приведет к сокращению инвестиций в российскую экономику.

В целях поддержки банков Банк России вводил новые инструменты поддержания ликвидности, в т.ч. кредиты под залог нерыночных активов и поручительств. Кроме того, Банк России ввел мораторий на отрицательную переоценку ценных бумаг и разрешил использовать для расчета пруденциальных требований валютный курс за предыдущий квартал; сделал ряд послаблений в области управления кредитными рисками; отложил введение ограничений на полную стоимость кредита; разрешил ставкам по вкладам отклоняться от средней максимальной ставки на 3,5 п.п.; перенес срок введения норматива Н25, ограничивающего кредитование связанных сторон значением не более 20% от капитала.

В течение 2014 года наблюдалось значительное ослабление рубля, а в первой половине ноября Банк России отпустил российскую валюту в "свободное плавание".

На фоне финансовой нестабильности наблюдалась тенденция по ужесточению банками требований к заемщикам. Лидеры банковской розницы внедрили системы оперативного мониторинга финансового поведения заемщиков, системы оценки вероятности мошенничества, скоринг-бюро, и, как следствие, вырос процент отказов по кредитам для населения.

Сразу после повышения ключевой ставки банки повысили ставки по вкладам физических лиц, в некоторых банках ставки достигали 23%. Значительный рост ставок и повышение лимита страховых выплат по банковским вкладам из фондов АСВ до 1,4 млн. руб. позволили удержать в банковской системе деньги населения.

Вышеперечисленные события отразились на банковском секторе России следующим образом. Повышение ключевой ставки Банка России привело к повышению ставок по кредитам и депозитам банков. Это, с одной стороны, привело к снижению темпов роста кредитования, а с другой — сформировались условия для увеличения притока средств на банковские вклады. Ухудшение перспектив экономического роста и снижение реальной заработной платы населения были ключевыми факторами для ухудшения качества кредитного портфеля. По банковскому сектору России доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц выросла за 12 месяцев 2014 года с 4,4 до 5,9%, по кредитам юридическим лицам — с 4,3% до 4,6%. Ухудшение качества кредитного портфеля требует создания дополнительных резервов и сокращает прибыль банковского сектора.

Руководство Банка полагает, что им предпринимаются все необходимые меры для сохранения финансовой устойчивости Банка в сложившихся обстоятельствах.

1.11. Налогообложение



Для аудиторских
заключений

20

Деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. Ряд положений действующего в настоящий момент российского налогового, валютного и таможенного законодательства сформулированы недостаточно четко и однозначно, что зачастую приводит к их различному толкованию (которое, в частности может применяться к правоотношениям в прошлом), выборочному и непоследовательному применению, а также частым и в ряде случаев мало предсказуемым изменениям. В этой связи интерпретации данного законодательства руководством Банка могут быть оспорены соответствующими региональными или федеральными контролирующими органами в любой момент в будущем. Недавние события, произошедшие в Российской Федерации, показывают, что на практике налоговые органы могут занимать более жесткую позицию при интерпретации и применении тех или иных норм данного законодательства, проведении налоговых проверок и предъявлении дополнительных налоговых требований. Как следствие, налоговые органы могут предъявить претензии по тем сделкам и операциям Банка, которые не оспаривались в прошлом.

Выездные проверки правильности исчисления и уплаты налогов налогоплательщиками, проводимые налоговыми органами, могут охватывать три календарных года деятельности, непосредственно предшествующих году принятия налоговыми органами решения о проведении налоговой проверки. В определенных обстоятельствах проверке могут быть подвергнуты и более ранние периоды.

Новое российское законодательство по трансфертному ценообразованию, которое вступило в силу 1 января 2012 года, разрешает налоговым органам России применять корректировки налоговой базы и доначислять суммы налога на прибыль к уплате в отношении всех контролируемых сделок, если цена, примененная к сделке, отличается от диапазона рыночных цен. Перечень контролируемых сделок включает сделки, заключаемые между взаимозависимыми лицами, а также отдельные виды сделок между не взаимозависимыми лицами, которые приравниваются к контролируемым сделкам. В случае доначисления налога на прибыль одной из сторон по сделке на внутреннем рынке другая сторона может внести соответствующую корректировку в свои обязательства по налогу на прибыль на основании специального уведомления о симметричной корректировке, выпущенного налоговыми органами. В отношении сделок с ценными бумагами и производными финансовыми инструментами применяются специальные правила контроля за ценами, установленными в соответствующих сделках трансфертного ценообразования.

Действующие в России правила в области трансфертного ценообразования существенно увеличили нагрузку на налогоплательщиков по соблюдению налогового законодательства в сравнении с правилами трансфертного ценообразования, действовавшими до 2012 года, в частности, бремя доказывания соответствия применяемых цен рыночному уровню переложено с российских налоговых органов на налогоплательщиков. Эти правила применяются не только к сделкам, заключенным после 1 января 2012 года, но и к сделкам, заключенным в предыдущие налоговые периоды, если соответствующие им доходы и расходы были признаны после 1 января 2012 года (за исключением некоторых типов сделок).

Ввиду неопределенности и недостаточной практики применения действующего в России законодательства по трансфертному ценообразованию российские налоговые органы могут оспорить уровень цен, примененных Банком в контролируемых сделках, и доначислить применимые налоги к уплате, если Банк не сможет доказать, что в контролируемых сделках использовались рыночные цены. Для этих целей Банком должна быть представлена надлежащая отчетность в российские налоговые органы, подкрепленная соответствующей документацией по трансфертному ценообразованию.

По состоянию на 1 января 2015 года руководство Банка считает, что его интерпретация применимых норм законодательства является обоснованной и что Банк сможет отстоять свои позиции в отношении вопросов налогообложения, а также вопросов валютного и таможенного законодательства.

1.12. Информация о перспективах развития Банка

В своей деятельности Банк придерживается разработанной Стратегией развития Банка «ЦЕРИХ» (ЗАО) на период до 2017 года.

Основными стратегическими направлениями развития Банка на период до 2017 года являются:

- Повышение рыночной капитализации Банка;
- Построение и эффективное функционирование расширенной партнерской экосистемы, консолидированной вокруг Банка, которая должна быть устойчивой к возможным экономическим кризисам путем оптимального распределения пропорций между тремя



основными направлениями деятельности – работой с физическими лицами, юридическими лицами и государством;

- Сотрудничество с партнерами в рамках расширенной партнерской экосистемы;
- Сотрудничество с небанковскими специализированными организациями, разрабатывающими технологические решения;
- Объединение клиентских баз для повышения кросс-продаж участниками партнерской экосистемы;
- Фокус на создании простых и удобных продуктов для клиентов и партнеров;
- Создание в Банке эффективной сплоченной команды компетентных специалистов, умеющих находить эффективные решения даже в нестандартных ситуациях.

Миссией Банка является удовлетворение потребности каждого клиента Банка, в том числе частного, корпоративного и государственного, в финансовых услугах высокого качества и надежности, обеспечивая сбережение средств клиентов и их инвестирование в реальный сектор, содействуя развитию экономики России.

Характеристика основных бизнес-направлений деятельности Банка.

I. Розничный бизнес

В работе с розничными клиентами Банк будет фокусироваться на простых продуктах, ориентированных на основные потребности клиентов.

При этом, Банк будет делать упор на развитие сотрудничества с небанковскими структурами и развитие дистанционных каналов банковского обслуживания (интернет-банк, теле-банк, мобильный банк, почта (ДБО)).

II. Корпоративный бизнес

В рамках корпоративного направления Банк будет фокусироваться на максимальном привлечении бизнеса клиента на обслуживание в Банк и повышении уровня кросс-продаж продуктов на одного клиента.

Стратегические ориентиры до 2017 года:

- Консервативный подход к оценке рисков, сохранение минимальных разрывов по срочности активов и пассивов;
- Кредитование в связке с депозитными продуктами/привлечением максимально возможной доли бизнеса на обслуживание;
- Предложение максимально широкой линейки продуктов целевым клиентам и пакетных предложений;
- Диверсификация кредитного портфеля по клиентам, отраслям экономики.

Целевые клиенты по привлечению ресурсов:

- Ресурсосберегающие предприятия (финансируемые из государственного бюджета, НПФ, государственное управление в регионах, экспортеры);
- Крупные корпоративные клиенты, привлекаемые на комплексное обслуживание продуктами и услугами партнеров экосистемы.

Целевые клиенты по размещению ресурсов:

- Крупнейшие публичные и непубличные компании России по объемам годовой выручки;
- Малый и средний бизнес в рамках стандартизированных продуктов;
- Системные клиенты и ресурсоемкие предприятия.

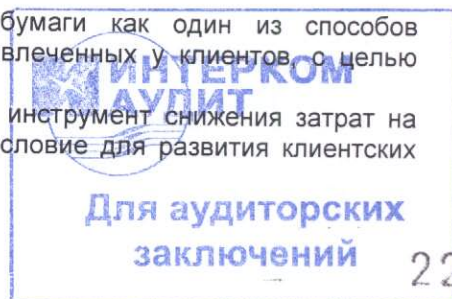
Партнеры расширенной экосистемы:

- Компании, входящие в Финансовую Группу «Церих»;
- Кредитные агентства и МФО, входящие в НП «Ассоциация Микрокредитования»;
- Партнеры, заключившие с Банком и другими участниками расширенной экосистемы соглашения о сотрудничестве.

III. Размещение средств на финансовом рынке

Банк рассматривает инвестиционные вложения в ценные бумаги как один из способов эффективного вложения собственных средств и ресурсов, привлеченных у клиентов, с целью получения дохода.

Торговый портфель ценных бумаг создается как эффективный инструмент снижения затрат на поддержание краткосрочной ликвидности Банка, необходимое условие для развития клиентских операций.



1.13. Краткий обзор существенных изменений, произошедших в деятельности Банка, а также событий, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость Банка, его политику (стратегию) на отчетный год

Значительное влияние на результаты деятельности Банка в 2014 году оказали реализовавшиеся макроэкономические и политические риски, приведшие к значительному росту курса иностранной валюты и падению котировок долговых ценных бумаг.

В 2014 году Банк начал осуществлять сделки РЕПО с Банком России согласно «Генеральному соглашению №БР-Д-28-3-БЛ/18 от 08.04.2014 об общих условиях совершения Банком России и кредитной организацией сделок РЕПО не на организованных торгах в Российской Федерации с использованием информационной системы Bloomberg».

В целях развития розничных услуг на рынке платежных банковских карт Банк начал в 2014 году процедуру получения статуса Аффилированного члена в Платежной системе «МастерКард» под спонсорством РНКО «Платежный центр» Сотрудничество с Процессинговым центром «КартСтандарт» для предоставления клиентам новых продуктов и услуг. Вхождение Процессингового центра «КартСтандарт» и системы дистанционного банковского обслуживания Factura.ru в Группу компаний «ЦФТ» позволит создать on - line – интеграцию Интернет – Банк - Factura.ru и ПЦ «КартСтандарт», что в свою очередь позволит поднять на новый уровень предоставляемый клиентам Банка сервис, сделать Банк еще более привлекательным для клиентов.

В течение 2014 года Банк продолжил сотрудничество с крупными и известными компаниями:

- ЗАО «Моспромстрой» (строительство). Компания участвовала в строительстве Храма Христа Спасителя, Музея А. С. Пушкина, Дома Правительства Российской Федерации, Главного здания МГУ им. М. В. Ломоносова, Останкинской башни и телецентра, Мемориального комплекса на Поклонной горе и многих других объектов в России и за рубежом.
- Компания «КРОК»: крупнейший системный интегратор. КРОК работает на ИТ-рынке с 1992 года и сегодня является ведущим российским партнером IBM, HP, EMC, Dell, Fujitsu, CiscoSystems, Avaya, Microsoft, Oracle и других лидеров мирового ИТ-рынка в России и странах СНГ.
- ООО «Экспонента Плюс» (производство, прокат, показ фильмов).
- ООО «Городская лизинговая компания» - дочерняя структура известной микрофинансовой организации ОАО «Городская Сберкасса», специально созданная для реализации нового направления деятельности группы – лизинга жилья (покупка – продажа, подготовка к продаже собственного недвижимого жилого имущества)
- ООО «Региональная страховая компания «Губернская» (страхование жизни, дополнительное медицинское страхование»).
- ООО «СК РОСТ» (страхование жизни, дополнительное медицинское страхование»).

Банк развивал сотрудничество с новыми известными компаниями, такими как:

- ООО «СпецТехНавигация» (производство земляных и строительных работ, строительство зданий и сооружений, монтаж инженерного оборудования зданий и сооружений, производство электромонтажных работ, производство отделочных работ, оптовая торговля пищевыми продуктами, архитектурная деятельность, деятельность в области права, бухгалтерского учета и аудита и др.).
- ООО «Альянс» (закладка, обработка и содержание садов, парков и других зеленых насаждений, строительство зданий и сооружений, монтаж инженерного оборудования зданий и сооружений, производство отделочных работ, обработка металлических и неметаллических отходов и лома, издательская деятельность, оптовая торговля пищевыми продуктами и непродовольственными потребительскими товарами, оптовая торговля сельскохозяйственным сырьем, живыми животными и несельскохозяйственными промежуточными продуктами, отходами и ломом, транспортная деятельность и др.).
- ООО «РУСИНВЕСТ» (производство и обработка строительных металлических конструкций и изделий, производство промышленного холодильного и вентиляционного оборудования, производство прочих машин и оборудования общего назначения, производство строительных и электромонтажных работ, монтаж прочего инженерного оборудования и др.).
- ООО «АртСтрой» (монтаж инженерного оборудования зданий и сооружений, производство отделочных работ, оптовая торговля лесоматериалами, строительными материалами и санитарно-техническим оборудованием, розничная торговля мебелью, товарами для дома и прочими товарами, деятельность автомобильного грузового транспорта, хранение и

складирование, организация перевозок грузов, прочее финансовое посредничество, деятельность по управлению ценными бумагами, рекламная деятельность.

- ООО «ТК АвтоРеал» - московская транспортная компания (автомобильные, ж/д, контейнерные перевозки грузов, аренда спецтехники, страхование грузов).

1.14. Информация об акционерах и составе Совета директоров Банка

Ниже представлен список акционеров Банка:

Таблица №3

Наименование организации/ Имя Отчество	2014	2013
	Доля голосующих акций, %	Доля голосующих акций, %
Нефедов Владимир Валерьевич	84,58	83,58
ОАО ИК «ЦЕРИХ Кэпитал Менеджмент»	9,03	10,03
Притула Анатолий Андреевич	4,33	4,33
Арифов Александр Александрович	-	1
Горбылева Наталья Валентиновна	1	1
Строев Владимир Владимирович	0,06	0,06
Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО) (собственная доля в уставном капитале)	1	-
Итого	100	100

В связи с увольнением Председателя Правления Банка Арифова А. А. в июле 2014 года он вышел из состава акционеров Банка, доля принадлежащих ему обыкновенных акций выкуплена Банком.

Персональный состав Совета директоров Банка по состоянию на 01.01.2015:

Таблица N 4

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка, %
Нефедов Владимир Валерьевич – Председатель Совета директоров	84,58
Арифов Александр Александрович	-
Горбылева Наталья Валентиновна	1
Махотин Леонид Валерьевич	-
Булатов Виталий Васильевич	-
Чагаев Игорь Аркадьевич	-

В течение 2014 года в составе Совета директоров Банка произошли следующие изменения:

- Вышел из состава СД Притула А. А.
- Председателем Совета директоров Банка стал Нефедов В. В.
- Принят Махотин Л. В.
- Вышел из состава СД Строев В. В.

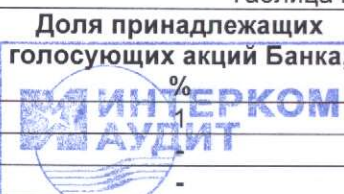
1.15. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка, о составе коллегиального органа Банка

Единоличным исполнительным органом Банка является Временно исполняющий обязанности Председателя Правления Банка – Горбылева Наталья Валентиновна. Доля, принадлежащих ей обыкновенных акций Банка, составляет 1%.

Персональный состав Правления Банка – коллегиального исполнительного органа Банка по состоянию на 01.01.2015:

Таблица N 5

Фамилия, Имя, Отчество	Доля принадлежащих голосующих акций Банка, %
Горбылева Наталья Валентиновна	1
Жаворонкова Галина Владимировна	-
Зацепина Юлия Николаевна	-



Для аудиторских
заключений 24

Лебединский Роман Викторович	-
Фомин Игорь Валерьевич	-

В 2014 году из состава Правления Банка вышел Арифов А. А. и вошла ВрИО Председателя Правления Банка Горбылева Н. В.

1.16. Сведения о прекращенной деятельности

В 2014 году решение о прекращении каких-либо видов деятельности руководством Банка не принималось.

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

2.1. Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий.

Бухгалтерский учет в Банке в 2014 году осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Положение №385-П), а также иными нормативными актами Банка России, определяющими порядок отражения в учете отдельных операций.

Принципы, методы оценки и учета существенных операций и событий отражены в Учетной политике Банка в соответствии с основными задачами бухгалтерского учета и Федеральным законом РФ от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»:

- Формирование детальной, достоверной информации о деятельности Банка и его имущественном положении.
- Ведение подробного, полного и достоверного бухгалтерского учета всех банковских операций, наличия и движения требований и обязательств, использования Банком материальных и финансовых ресурсов.
- Выявление внутрихозяйственных резервов для обеспечения финансовой устойчивости Банка, предотвращения отрицательных результатов его деятельности.
- Бухгалтерский учет совершаемых операций по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и фактов хозяйственной жизни Банка ведется в валюте Российской Федерации.
- Учет имущества других юридических лиц, находящегося у Банка, осуществляется обособленно от имущества, принадлежащего Банку на праве собственности.
- Бухгалтерский учет ведется Банком непрерывно с момента регистрации.
- Банк ведет учет имущества, банковских и хозяйственных операций путем двойной записи на взаимосвязанных счетах бухгалтерского учета путем ведения регистров бухгалтерского учета.
- В бухгалтерском учете текущие внутрибанковские операции и операции по учету затрат капитального характера учитываются отдельно.
- Активы принимаются к бухгалтерскому учету по их первоначальной стоимости. В дальнейшем в соответствии с Положением №385-П и иными нормативными актами Банка России активы Банка оцениваются (переоцениваются) по текущей (справедливой) стоимости либо путем создания резервов на возможные потери.
- Обязательства отражаются в бухгалтерском учете в соответствии с условиями договора по их первоначальной стоимости. В случаях, установленных Положением №385-П и иными нормативными актами Банка, обязательства также переоцениваются по текущей (справедливой) стоимости.
- Активы и обязательства, выраженные в иностранной валюте, переоцениваются отдельно по каждому коду иностранной валюты на основании рублевого эквивалента входящих остатков по лицевым счетам в соответствующей иностранной валюте на начало дня. Совершение операций по счетам в иностранной валюте осуществляется с соблюдением валютного законодательства РФ.
- Ценности и документы, отраженные в бухгалтерском учете по балансовым счетам, по внебалансовым счетам не отражаются кроме случаев, предусмотренных правилами и нормативными актами Банка России.
- Учет операций с ценными бумагами Банк ведет в соответствии с Приложением 10 Положения №385-П.
- Ценные бумаги оцениваются по справедливой стоимости через прибыль или убыток в последний рабочий день месяца, в день совершения операции (при совершении в течение

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений

месяца операций с ценными бумагами соответствующего выпуска (эмитента)), в случае существенного изменения (более чем на 30%) в течение месяца текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг соответствующего выпуска (эмитента).

- К основным средствам относятся объекты, стоимость которых превышает 40 000 рублей.
- Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам ведется линейным методом.
- Учет объектов недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, после ее первоначального признания осуществляется по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.
- Материальные запасы списываются с баланса по стоимости единицы.
- Банк в отношении НДС работает по п.5 ст.170 НК РФ.
- Учет доходов и расходов текущего года ведется нарастающим итогом с начала года. Доходы и расходы Банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Доходы, полученные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день получения доходов. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 1-й, 2-й и 3-й категориям качества, получение доходов признается определенным (вероятность получения доходов является безусловной и (или) высокой).

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным Банком к 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

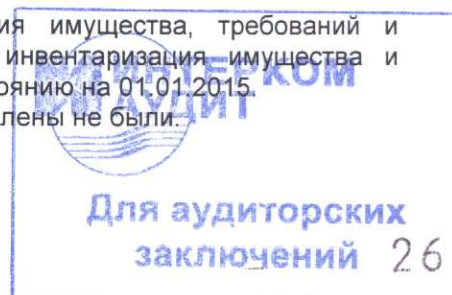
Таким образом, Банком соблюдаются следующие принципы бухгалтерского учета:

- Непрерывность деятельности: Банк будет непрерывно осуществлять свою деятельность в будущем, и у него отсутствуют намерения и необходимость ликвидации, существенного сокращения деятельности или осуществления операций на невыгодных условиях.
- Постоянство правил бухгалтерского учета: Банк постоянно руководствуется одними и теми же правилами бухгалтерского учета, кроме случаев существенных перемен в своей деятельности или законодательстве Российской Федерации, касающихся деятельности Банка. В противном случае должна быть обеспечена сопоставимость данных за отчетный и предшествующий ему период
- Осторожность: активы и пассивы, доходы и расходы оцениваются и отражаются в учете разумно, с достаточной степенью осторожности, чтобы не переносить уже существующие, потенциально угрожающие финансовому положению Банка риски на следующие периоды
- Отражение доходов и расходов по методу начисления: то есть 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). Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся
- Своевременность отражения операций: операции отражаются в бухгалтерском учете в день их совершения (поступления документов), если иное не предусмотрено нормативными актами Банка России
- Раздельное отражение активов и пассивов: счета активов и пассивов оцениваются отдельно и отражаются в развернутом виде
- Преемственность входящего баланса: остатки на балансовых и внебалансовых счетах на начало текущего отчетного периода должны соответствовать остаткам на конец предшествующего периода
- Приоритет содержания над формой: операции отражаются в соответствии с их экономической сущностью, а не с их юридической формой.

Определение финансового результата (прибыли или убытка) осуществляется Банком ежегодно в автоматическом режиме с использованием программных средств.

Сведения о результатах инвентаризации статей баланса

С целью отражения в годовом отчете фактического наличия имущества, требований и обязательств Банка по состоянию на 01.11.2014 проведена инвентаризация имущества и финансовых обязательств. Ревизия кассы была проведена по состоянию на 01.01.2015. Излишки и недостачи в ходе инвентаризации и ревизии кассы выявлены не были.



Результаты инвентаризации свидетельствуют об отсутствии расхождений между фактическим наличием имущества, финансовых обязательств и данными бухгалтерского учета. Ведется работа по подтверждению остатков по счетам клиентов – юридических лиц.

Сведения о дебиторской и кредиторской задолженности

Результаты сверки переходящих остатков на 1 января 2015 года на счетах по учету дебиторской и кредиторской задолженности оформлены двухсторонними актами сверок дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками, покупателями и контрагентами. Расхождений не обнаружено.

Дебиторская задолженность Банка по состоянию на 01.01.2015 (с учетом СПОД) составила 31 438 тыс. руб., что на 30 % ниже уровня по состоянию на 01.01.2014.

В таблице ниже представлена информация о структуре дебиторской задолженности Банка.

Таблица N 6

	2014	2013
47423 "Требования по прочим операциям"	5 609	4 392
47427 "Требования по получению процентов"	11 268	35 413
60302 "Расчеты по налогам и сборам"	11 381	1 061
60310 "Налог на добавленную стоимость, уплаченный"	4	4
60312 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	3 116	3 381
60323 "Расчеты с прочими дебиторами"	60	405
Всего дебиторской задолженности	31 438	44 656

Наибольшая сумма дебиторской задолженности представлена требованиями по получению процентов по размещенным средствам (35,8 % от общей суммы дебиторской задолженности на 01.01.2015) и сумма переплаты налога на прибыль, подлежащая возврату, (36,2 %).

Кредиторская задолженность Банка на 01.01.2015 (с учетом СПОД) составила 13 617 тыс. руб., что на 76 % ниже уровня по состоянию на 01.01.2014, прежде всего из-за уменьшения начисленных процентов по привлеченным средствам физических лиц за счет сокращения портфеля срочных вкладов физических лиц почти в 1,5 раза, а также за счет изменения условий привлечения по срочным вкладам в Банке в 2014 году.

В таблице ниже представлена информация о структуре кредиторской задолженности Банка.

Таблица N 7

	2014	2013
47411 "Начисленные проценты по банковским счетам и привлеченным средствам физических лиц"	5 004	46 643
47416 "Суммы, поступившие на корреспондентские счета, до выяснения"	41	111
47422 "Обязательства по прочим операциям"	45	45
47425 "Резервы на возможные потери"	3 715	3 151
47426 "Обязательства по уплате процентов"	286	920
60301 "Расчеты по налогам и сборам"	537	693
60311 "Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями"	1 999	2 365
60322 "Расчеты с прочими кредиторами"	1 950	2 459
60324 "Резервы на возможные потери"	40	237
Всего кредиторской задолженности	13 617	56 624

2.2. Информация о характере и величине корректировок, связанных с изменением учетной политики, расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка

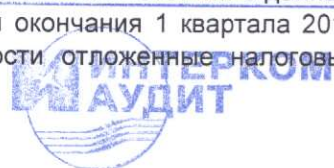
Банк осуществляет ведение бухгалтерского учета с соблюдением принципа постоянства правил бухгалтерского учета. Внесение изменений в Учетную политику Банка осуществляется в случае внедрения новых видов операций (сделок) или изменения законодательства РФ, нормативных документов Банка России, которые касаются деятельности Банка.

В соответствии с изменениями, внесенными в Положение №385-П Указанием Банка России от 06.11.2013 г. № 3107-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Указание № 3007-У), Указанием Банка России от 04.09.2013 г. № 3053-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Указание №3053-У), Указанием Банка России от 05.12.2013 г. №3134-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее – Указание №3134-У) и с изменениями, внесенными Указанием Банка России от 06.11.2013 г. № 3106-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 04.07.2011 г. №372-П «О порядке ведения бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее – Указание № 3106-У), в Учетную политику Банка на 2014 год внесены следующие изменения.

- Определен порядок отражения в бухгалтерском учете договоров (сделок), не являющихся производными финансовыми инструментами, предусматривающих поставку иностранной валюты, ценных бумаг, в срок, не превышающий трех рабочих дней с даты заключения договора, в соответствии с требованиями Положения №372-П.
- Определен порядок отражения на счетах главы Г баланса договоров (сделок), на которые распространяется требование Положения №372-П, договоров (сделок) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки), определен порядок переоценки требований и обязательств по поставке базисного актива или получению (уплате) денежных средств, подверженные рискам, связанным с изменением официального курса иностранной валюты, рыночной цены (справедливой стоимости) ценных бумаг по договорам (сделкам), по которым дата заключения договора не совпадает с датой поставки или расчетов согласно требованиям Положения № 385-П, введенным Указанием № 3107-У.
- Определен порядок учета прочих договоров (сделок) купли-продажи финансовых активов, по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки) согласно требованиям Положения № 385-П, введенным Указанием №3107-У.
- Определен порядок учета незавершенных расчетов с операторами по переводу денежных средств, осуществляющими функции расчетных банков в рамках систем электронных платежей, не зарегистрированных в качестве платежных систем Банком России, согласно требованиям Положения №385-П, введенным Указанием №3053-У.
- Определен порядок бухгалтерского учета долевых ценных бумаг, «имеющихся в наличии для продажи», оцениваемых по себестоимости, в случае если текущая справедливая стоимость таких ценных бумаг не может быть надежно определена в соответствии с Указанием №3134-У.

В соответствии с Указанием Банка России №3365-У от 19.08.2014 «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 г. №385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» внесены изменения в рабочий план счетов и порядок отражения отдельных операций в бухгалтерском учете.

В соответствии с Положением Банка России от 25.11.2013 г. №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» и Указанием Банка России от 25.11.2013 г. № 3121-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16.07.2013 г. №385-П О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», определен порядок бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов. В соответствии с данным Положением Банк впервые не позднее 45 календарных дней со дня окончания 1 квартала 2014 года и далее ежеквартально рассчитывает и отражает в отчетности отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы.



Изменений в Учетную политику, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, не вносилось.

2.3. Сведения о корректирующих событиях после отчетной даты

В бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год в качестве основных корректирующих событий после отчетной даты отражены:

- перенос остатков, отраженных на счетах №№706 «Финансовый результат текущего года» на счета №№ 707 «Финансовый результат прошлого года» соответственно;
- отражение сумм комиссионных сборов, платы за депозитарное обслуживание;
- отражение расходов за услуги связи, содержание, почтовые расходы, коммунальные услуги, услуги по охране, услуги по доставке ценностей и прочие управленческие услуги, относящиеся к 2014 году;
- корректировка суммы процентов за 2014 год по вкладам физических лиц в связи с их досрочным изъятием;
- отражение переплаты по налогу на прибыль за 2014 год;
- перенос остатков на счетах 707 «Финансовый результат прошлого года» на счет 70802 «Убыток прошлого года».

Некорректирующих СПОД в деятельности Банка в 2014 году не было.

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

Основными допущениями и источниками неопределенности в оценках на конец отчетного периода, которые с большой долей вероятности могут приводить к существенным корректировкам балансовой стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года являются:

• Резервы на возможные потери:

Банк регулярно проводит анализ активов (инструментов) на предмет выявления риска возможных потерь. Создание резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 26.03.2004 №254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение №254-П). Создание резервов по иным активам (инструментам) производится на основании профессиональных суждений Банка в соответствии с Положением Банка России от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение №283-П).

Банк считает учетные оценки, связанные с формированием резервом на возможные потери, ключевым источником неопределенности в оценках.

• Налогообложение

Наличие в налоговом законодательстве РФ положений, которые могут иметь более одного толкования, способствует вынесению налоговыми органами решений, основанных на собственных произвольных суждениях, что, зачастую, приводит к необходимости отстаивания налогоплательщиком своих интересов в суде вследствие отличия от позиции налогоплательщика толкования налоговыми органами норм налогового законодательства. Следует иметь в виду, что налоговые органы в целях толкования действий Банка могут, в частности, использовать разъяснения судебных органов, закрепивших понятия «необоснованной налоговой выгоды» и «действительного экономического смысла операции», а также критерии «деловой цели» сделки. Такая неопределенность может, например, относиться к налоговой трактовке финансовых инструментов и определению рыночного уровня ценовых показателей по сделкам. Также она может приводить к толкованию налоговыми органами возникших временных налоговых разниц по формированию и восстановлению резервов под возможные потери по ссудам и задолженности, приравненной к ссудной задолженности, как занижения налогооблагаемой базы.

Банк уверен, что все необходимые налоговые начисления на отчетную дату произведены верно, и, соответственно, начисление соответствующих резервов в отчетности не требуется. Однако, Банк признает, что в будущем могут возникнуть обязательства по результатам налоговых проверок, на основе оценки дополнительных потенциальных

налоговых начислений. В случае если итоговый результат по различным налоговым спорам будет отличаться от изначально отраженных сумм, данная разница окажет влияние на сумму налога на прибыль в периоде, в котором она будет выявлена. При определении суммы отложенных налоговых активов, которую можно признать в отчетности Банк оценивает вероятность использования имеющегося отложенного налогового актива в полной сумме. Использование отложенного налогового актива зависит от получения налогооблагаемой прибыли в периодах, в которых временные разницы могут быть использованы против нее. При осуществлении данной оценки Банк учитывает планируемое списание отложенных налоговых обязательств, будущую прогнозную налогооблагаемую прибыль, а также стратегии налогового планирования.

• **Экономическая ситуация:**

Экономическая деятельность Банка осуществляется в Российской Федерации. В связи с тем, что законодательство и нормативные документы, влияющие на экономическую ситуацию в Российской Федерации, подвержены частым изменениям, активы и операции Банка могут подвергнуться риску в случае ухудшения политической и экономической ситуации.

Оценочные значения и лежащие в их основе допущения формируются Банком исходя из прошлого опыта и прочих факторов, которые считаются уместными в конкретных обстоятельствах. Фактические результаты могут отличаться от данных оценок.

Оценки и связанные с ними допущения регулярно Банком пересматриваются. Изменения в оценках отражаются в том периоде, в котором оценка была пересмотрена, если изменение влияет только на этот период, либо в том периоде, к которому относится изменение, и в будущих периодах, если изменение влияет как на текущие, так и на будущие периоды.

2.5. Информация об изменениях в Учетной политике Банка на следующий отчетный год

В соответствии с изменениями, внесенными в Положение №385-П Указанием 3365-У, в Учетную политику Банка на 2015 год внесены изменения в части формирования книги регистрации открытых счетов, ведущейся в электронном виде, и подписываемой электронной подписью заместителя главного бухгалтера или уполномоченного лица.

В соответствии с Указанием Банка России №3501-У от 22.12.2014 внесены изменения в рабочий план счетов и порядок отражения отдельных операций в бухгалтерском учете.

2.6. Сведения о фактах неприменения правил бухгалтерского учета

Факты неприменения правил бухгалтерского учета в случаях, когда они не позволяют достоверно отразить имущественное состояние и финансовые результаты деятельности Банка отсутствуют.

3. Сопроводительная информация к бухгалтерскому балансу Банка

В целях обеспечения сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, при составлении, в соответствии с требованиями Указания Банка России от 12.11.2009 №2332-У «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации», отчетности по форме 0409806 «Бухгалтерский баланс (публикуемая форма)», Банк внес изменения в значения строк 8, 11, 15.1, 18 и 20 графы 5 «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года».

3.1. Денежные средства и их эквиваленты

Денежные средства и их эквиваленты включают в себя следующие позиции:

Таблица N 8

	2014	2013
Наличные денежные средства	316 659	106 677
Итого:	316 659	106 677
Средства на счетах в Банке России, итого,	131 047	241 490
в том числе:		
Денежные средства на счетах в Банке России	48 432	187 232
Обязательные резервы, депонированные в Банке России	82 615	54 258

Средства в кредитных организациях	89 338	357 145
итого, в том числе:		
Денежные средства на корреспондентских счетах в кредитных организациях, из них:	87 106	331 212
в кредитных организациях Российской Федерации	57 852	207 603
в кредитных организациях иных стран	29 254	123 609
Взносы в гарантийный фонд платежной системы	1 050	1 050
Средства для осуществления клиринга	1 182	24 883

Денежных средств, исключенных из данной статьи, в связи с имеющимися ограничениями по их использованию, у Банка нет.

3.2. Чистая ссудная задолженность

Чистая ссудная задолженность в разрезе видов заемщиков включает в себя следующие позиции:

Таблица N 9

	2014	2013
Кредиты юридическим лицам, из них:	1 250 054	1 879 084
в рамках сотрудничества с МФО	210 089	219 972
факторинг	11 346	11 346
Физическим лицам, из них:	798 597	1 439 291
в рамках сотрудничества с МФО	654 320	1 213 260
МБК	83 840	271 985
ИТОГО	2 132 491	3 590 360
Резерв сформированный	(164 928)	(167 028)
Итого за вычетом резерва	1 967 563	3 423 332

Информация о концентрации предоставленных кредитов заемщикам - физическим лицам представлена ниже:

Таблица N 10

Вид кредита	Сумма	
	01.01.2015	01.01.2014
Ипотечные кредиты	13 675	1 850
Прочие жилищные кредиты	0	10 264
Иные потребительские ссуды	738 094	1 319 532
Прочие цели	46 828	107 645
ИТОГО	798 597	1 439 291

Географический анализ ссудной задолженности представлен ниже:

Таблица N 11

2014				
Актив	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Чистая ссудная задолженность	1 924 213	43 350	0	1 967 563

Таблица N 12

2013				
Актив	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Чистая ссудная задолженность	3 322 032	101 000	300	3 423 332

Чистая ссудная задолженность в разрезе по срокам полного погашения представлена ниже:

2014



Таблица N 13

Для аудиторских
заключений 31

Актив	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше года	Итого
Чистая ссудная задолженность	96 763	57 805	491 365	649 098	672 532	1 967 563

2013

Таблица N 14

Актив	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше года	Итого
Чистая ссудная задолженность	221 326	617 794	668 390	1 614 729	301 093	3 423 332

Ниже представлена информация об объеме ссуд в разрезе видов экономической деятельности заемщиков – юридических лиц и ИП:

2014

Таблица N 15

Отрасль экономики	Юридические лица, не являющиеся субъектами МСБ	МСБ, в том числе ИП	Прочие	Итого
Обрабатывающие производства	10 000	5 320	0	15 320
Строительство	100 000	40 878	44 660	185 538
Транспорт и связь	0	40 000	0	40 000
Оптовая и розничная торговля	271 111	175 444	0	446 555
Прочие виды деятельности	196 789	365 852	0	562 641
ИТОГО кредиты юридическим лицам	577 900	627 494	44 660	1 250 054

2013

Таблица N 16

Отрасль экономики	Юридические лица, не являющиеся субъектами МСБ	МСБ, в том числе ИП	Прочие	Итого
Обрабатывающие производства	10 899	11 500	0	22 399
Строительство	200 000	33 600	101 000	334 600
Оптовая и розничная торговля	40 000	0	0	40 000
Прочие виды деятельности	351 754	194 807	0	546 561
ИТОГО кредиты юридическим лицам	739 399	196 125	0	935 524
	1 342 052	436 032	101 000	1 879 084

Приоритетным направлением деятельности Банка в 2014 году оставалось потребительское кредитование. Деятельность по предоставлению населению продукта «Потребительский кредит» осуществлялась Банком в рамках взаимодействия с микрофинансовыми организациями (далее по тексту «МФО», «кредитные агентства») находящимися в различных субъектах РФ, на основании заключенных соглашений о сотрудничестве.

По состоянию на 01.04.2015 Банком осуществляется взаимодействие с 8 -ю микрофинансовыми организациями, расположенными в различных регионах страны, по продуктам «Потребительский кредит» и «Цессионные сделки с микрофинансовыми организациями».

Предоставленные потребительские кредиты обеспечены поручительством МФО.



Для аудиторских
заключений

1) **Общество с ограниченной ответственностью «Кузбасское кредитное агентство»** (ООО «ККА», место нахождения: г. Кемерово) – дата заключения соглашений 14.05.2010;

2) **Общество с ограниченной ответственностью «Горно-Алтайское кредитное агентство»** (ООО «ГКА», место нахождения: Республика Алтай, г. Горно-Алтайск) – дата заключения соглашений – 06.07.2010;

3) **Общество с ограниченной ответственностью «Хакасское кредитное агентство»** (ООО «ХКА», место нахождения: Республика Хакасия, г. Черногорск) – дата заключения соглашений – 14.07.2010;

4) **Общество с ограниченной ответственностью «Томское финансовое агентство»** (ООО «ТФА», место нахождения: г. Томск) – дата заключения соглашений 01.10.2010;

5) **Общество с ограниченной ответственностью «Региональное кредитное агентство»** (ООО «РКА», место нахождения – Алтайский край, г. Барнаул) – дата заключения соглашений – 30.12.2010;

6) **Общество с ограниченной ответственностью «Русские Финансы Запад»** (ООО «Русские Финансы Запад», место нахождения: г. Орёл) – дата заключения соглашений – 21.11.2011.

Приобретение прав требований по договорам займа, все ссуды обеспечены поручительством МФО:

1) **Общество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовое агенство»** (ООО МИКРОФИНАНС», место нахождения г. Москва) – дата заключения соглашений – 30.12.2013;

2) **Общество с ограниченной ответственностью «Эксперт – Финанс»** (ООО «Эксперт – Финанс», место нахождения – г. Омск – дата заключения соглашений – 29.01.2014.

В рамках сотрудничества с МФО (за исключением ООО «МИКРОФИНАНС») Банк предоставляет кредиты населению на потребительские цели и /или приобретает права требования по займам, предоставленным физическим лицам МФО. Обязательным условием сотрудничества является предоставление поручительства МФО по предоставленным ссудам.

Кредиты/займы физическим лицам предоставляются в незначительных суммах (от 5 000 (Пять тысяч) рублей до 200 000 (Двести тысяч) рублей), на сроки, не превышающие 36 месяцев.

В рамках сотрудничества с ООО «МИКРОФИНАНС») заключен Генеральный договор цессии, согласно которому Банк приобретает у ООО «МИКРОФИНАНС» права требования по договорам займа, предоставленного юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям (далее – ИП). Сумма предоставленного займа не превышает 1 000 000 (Один миллион) рублей.

Все кредиты, предоставленные населению в рамках сотрудничества с МФО, и займы, права требования по которым приобретены Банком у МФО, отнесены в портфели однородных ссуд.

В качестве обеспечения по каждой ссуде, выданной или приобретенной в рамках сотрудничества с МФО, Банку предоставлено поручительство МФО.

В таблице ниже представлена информация об объемах предоставленных ссуд в рамках сотрудничества с МФО:

Таблица N 17		
	На 01.04.2015	На 01.01.2015
Предоставлено ссуд* физическим лицам в рамках сотрудничества с МФО		28 623
Доля в объеме выданных ссуд, %		7,2
Приобретено прав требования к физическим лицам, юридическим лицам и ИП по займам, предоставленным МФО		650 170

*без учета приобретенных прав требования

Как свидетельствуют данные Таблицы 17, в 2014 году произошло существенное сокращение объемов потребительского кредитования в рамках сотрудничества с МФО.

Также в 2014 году снизились объемы приобретаемых Банком прав требований по займам физических лиц, юридических лиц и ИП. Так, в течение 2014 года было приобретено прав требований на сумму 650 170 тыс. рублей, что почти в 1,7 раз ниже аналогичного показателя за 2013 год.

Сведения об осуществленных операциях по приобретению прав требований к физическим лицам, юридическим лицам и ИП по предоставленным займам в разрезе МФО, в течение 2014 года представлены ниже:

Таблица N 18

Контрагент	Сумма сделки
<i>Сведения о сделках по приобретению прав требования</i>	
ООО «Кузбасское кредитное агентство»	23 449
ООО «Русские Финансы Запад»	48 934
ООО «МИКРОФИНАНС»	386 569
ООО «Эксперт – Финанс»	52 576
ООО «Региональное кредитное агентство»	17 374
Банк «СИБЭС» (АО)	121 268
Итого	650 170
<i>Сведения о сделках по переуступке прав требования</i>	
Банк «СИБЭС» (АО)	35 201
ООО «НИК»	512
ООО «МИКРОФИНАНС»	25 037
ООО «Эксперт – Финанс»	602
Итого	61 352

Сведения о категории качества ссудной и приравненной к ней задолженности физических лиц, юридических лиц и ИП, возникшей в рамках сотрудничества Банка с МФО, представлены ниже:

Таблица N 19

Категория	2014			2013		
	Остаток	Резерв расчетный %	Доля в общем объеме ссудной задолженности %	Остаток	Резерв расчетный %	Доля в общем объеме ссудной задолженности %
1 категория	0	X	X	0	X	X
2 категория	582 735	от 2,00 до 3,00	89,06	700 060	3,00	57,70
3 категория	71 585	от 8,27 до 8,60	10,94	513 200	от 3,16 до 19,22	42,30
4 категория	0	X	X	0	X	X
5 категория	0	X	X	0	X	X
Итого	654 320		100,00	1 213 260		100,00

Как свидетельствуют данные, представленные в Таблице 19, по состоянию на 01.01.2015 на балансе Банка числится ссудная задолженность, классифицированная в третью категорию качества, и возникшая в рамках сотрудничества с МФО. Доля задолженности, классифицированной в 3 категорию качества, составила 10,94% от общего объема ссудной задолженности физических лиц, юридических лиц и ИП, возникшей в рамках сотрудничества Банка с МФО.

Сведения о чистой ссудной и приравненной к ней задолженности по потребительским кредитам (займам), предоставленным физическим лицам, юридическим лицам и ИП в рамках сотрудничества с МФО, и сгруппированным в портфели однородных ссуд, представлены ниже:

Таблица N 20



ПОС	2014			2013		
	Остаток	Резерв сформированный	Чистая ссудная задолженность	Остаток	Резерв сформированный	Чистая ссудная задолженность
ПОС ККА - 1	55 098	4 557	50 541	241 537	7 246	234 291
в т.ч. приобретенные права требования	47 882	3 960	43 922	181 932	5 458	176 474
ПОС ГКА - 1	8 143	165	7 978	48 844	1 465	47 379
в т.ч. приобретенные права требования	7 944	161	1 783	42 331	1 270	41 061
ПОС ХКА - 1	28 683	753	27 930	107 862	3 236	104 626
в т.ч. приобретенные права требования	21 270	587	20 683	23 644	709	22 935
ПОС ТФА - 1	16 487	1 418	15 069	159 748	6 214	153 534
в т.ч. приобретенные права требования	10 351	890	9 461	65 175	2 535	62 640
ПОС РКА - 1	48 505	1 044	47 461	195 633	6 182	189 451
в т.ч. приобретенные права требования	48 505	1 044	47 461	189 594	5 991	183 603
ПОС РФ - 1	0	0	0	39 045	7 505	31 540
в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	14 967	2 877	12 090
ПОС РФС - 1	0	0	0	113 843	11 418	102 425
в т.ч. приобретенные права требования	0	0	0	29 204	2 929	26 275
ПОС РФА - 1	0	0	0	4 930	368	4 562
ПОС МФЮ - 1	252 969	7 589	245 380	6 503	195	6 308
ПОС РФЗ - 1	209 170	5 475	203 695	295 315	8 860	286 455
в т.ч. приобретенные права требования	176 145	4 550	171 595	240 152	7 204	232 948
ПОС ЭФ - 1	35 265	1 058	34 207	0	0	0
ИТОГО	654 320	22 059	632 261	1 213 260	52 689	1 160 571

В целях определения размера расчетного резерва Банк применяет самостоятельно разработанную Методику оценки кредитных рисков Банк «ЦЕРИХ» (ЗАО) по портфелям однородных ссуд, выданных в рамках сотрудничества с микрофинансовыми организациями. Методика учитывает финансовое положение Поручителя, фактическую просроченную задолженность, имеющуюся на отчетную дату, и числящееся на балансе Поручителя, предоставленное поручителем обеспечение.

По состоянию на 01.01.2015 года на балансе Банка числится просроченная задолженность по потребительским кредитам, предоставленным в рамках сотрудничества с ООО «Кузбасское кредитное агентство» (ООО «ККА»), что обусловлено неисполнением Поручителем своих обязательств, возникших из заключенных ООО «ККА» с Банком Соглашений о поручительстве. Доля просроченной задолженности незначительна и составляет 0,03% (225 тыс. руб.). Банк планирует минимизировать уровень проблемной задолженности путем заключения агентских договоров с ООО «ККА» на взыскание просроченных ссуд с должников и продажи кредитных портфелей третьим лицам.

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

Структура вложений Банка в финансовые активы представлена ниже:



Для аудиторских
заключений 35

Таблица N 21

Активы	2014	2013	Изменения (столбец 2 – столбец 3)
1	2	3	4
Вложения Банка в ценные бумаги, в т.ч.	659 234	672 527	(13 293)
1) Вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, из них:	659 234	504 629	154 605
Долговые	659 234	504 629	154 605
2) Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	0	167 898	(167 898)
2.1. Чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, из них:	0	107 898	(107 898)
Долевые	0	107 898	(107 898)
2.2. Участие в дочерних и независимых акционерных обществах	0	60 000	(60 000)

По состоянию на 01.01.2015 структура вложений в ценные бумаги следующая:

Таблица N 22

Вид долговой ценной бумаги в разрезе выпуска	Сумма	Код валюты	Срок обращения (в днях)	Величина купонного дохода по данному выпуску	Итого
ОФЗ	48 371			1 206	49 577
Министерство финансов Красноярского края RU000A0JUV M4	35 996	810	1456	1 084	37 080
Министерство Финансов Российской Федерации RU000A0JRH Z1	9 766	810	1463	54	9 820
Министерство Финансов Российской Федерации RU000A0JRC J6	2 609	810	2549	68	2 677
Облигации иностранных компаний	107 699			2 268	109 967
Rosneft Finance S.A., об. XS0261906738	52 995	840	3657	1 899	54 894
GAZ Capital SA GAZPROM 16 XS0276456315	54 704	840	3655	369	55 073
Облигации кредитных организаций	345 499			6 221	351 720
МОРСКОЙ БАНК (ОАО) RU000A0JTQ J2	69 736	810	1099	2 624	72 360
ПАО Банк "ФК Открытие" RU000A0JQZ T8	63 412	810	2562	1 907	65 319
ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК" RU000A0JT3 Q7	47 500	810	1095	1 046	48 546
ООО "Русфинанс Банк" RU000A0JUN L3	24 624	810	1826	140	24 764
ООО "Фольксваген Банк РУС" RU000A0JUP P9	44 586	810	1830	75	44 661
ОАО АЛЬФА-БАНК RU000A0JUQ A9	37 596	810	1096	11	37 607
ЗАО "КРЕДИТ ЕВРОПА БАНК" RU000A0JUP B9	19 401	810	1099	12	19 413

ГПБ (ОАО) RU000A0JUMH3	38 644	810	1096	406	39 050
Облигации российских организаций	145 771			2 199	147 970
ОАО "Теле2-Санкт-Петербург" RU000A0JRVU3	44 387	810	2980	875	45 262
ОАО "РЖД" RU000A0JQ7W9	3 030	810	3276	103	3 133
ОАО "ВымпелКом" RU000A0JS5F6	14 828	810	3640	386	15 214
ОАО "МегаФон" RU000A0JUMD2	46 360	810	3640	529	46 889
ОАО "АИЖК", RU000A0JUMQ4	4 992	810	1092	50	5 042
ОАО "АИЖК", RU000A0JUKX4	32 174	810	6882	256	32 430
Итого	647 340			11 894	659 234

По состоянию на 01.01.2015 вложения в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, составили 647 340 тыс. рублей. Из них, вложения в ОФЗ составили 7 % от общего числа вложений в финансовые активы, в облигации иностранных компаний - 17%, в облигации кредитных организаций - 53%, в облигации российских организаций - 23%. Таким образом, основная часть вложений Банка произведена в облигации кредитных организаций (53%) и в облигации российских организаций (23%).

Все числящиеся на балансе Банка облигации имеют международный идентификационный код (ISIN) и включены в Ломбардный список Банка России. Облигации федерального займа (ОФЗ) являются государственными ценными бумагами, выпущенными Министерством Финансов РФ.

Все бумаги с момента первоначального признания оценены по текущей (справедливой) стоимости через прибыль или убыток, в связи с чем резервы на возможные потери не создаются. В соответствии с методологией Банка текущая (справедливая стоимость) рассчитывалась Банком следующим образом.

Для ценных бумаг, обращающихся на российском рынке ценных бумаг и номинированных в валюте Российской Федерации, по которым организатором торговли рассчитывалась рыночная котировка, надежно определенной справедливой стоимостью признавалась цена последней сделки на день проведения переоценки, раскрываемая организатором торговли на рынке ценных бумаг. В случае отсутствия торгов на день проведения переоценки справедливой стоимостью признавалась рыночная цена. В случае отсутствия рыночных котировок на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признается цена последней сделки (в ее отсутствие - рыночная цена) на день, ближайший ко дню проведения переоценки.

Для ценных бумаг, номинированных в иностранной валюте, надежно определенной справедливой стоимостью признавалась рыночная цена, установленная информационными системами Bloomberg или Фиксинг НФА (MIRP). В случае отсутствия котировок на день проведения переоценки, справедливой стоимостью признается котировка на день, ближайший ко дню проведения переоценки.

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

По состоянию на 01.01.2015 чистые вложения в ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, отсутствуют.

По состоянию на 01.01.2014 в данную категорию отнесены вложения в долевые ценные бумаги - паи паевого ЗПИКФ «МИКР» (далее - Фонд) под управлением ООО «Управляющая компания «Джи Пи Ай» (далее - Управляющая компания), которые по первоначальному признанию приняты к учету как имеющиеся в наличии для продажи:

Вид долевой ценной бумаги	Сумма, эквивалент в рублях	Валюта	Вид экономической деятельности эмитента	Географическая концентрация
Инвестиционный пай ЗИПКФ "МИКР"	107 898	810	Финансовое посредничество	Россия

По состоянию на 01.01.2014 Банком приобретено 1036 паев или 69,1% от общего количества инвестиционных паев (1500 штук), что подтверждено Выпиской по лицевому счету владельца в реестре владельцев инвестиционных паев, предоставленной регистратором - ОАО «Объединенный специализированный депозитарий».

В апреле 2014 года согласно договору купли-продажи № 11 от 01.04.2014 г., Банк продал 886 паев ЗПИФ кредитный «МИКР» на общую сумму 90 054 тыс. руб. Доходы от продажи инвестиционных паев составил 1 454 тыс. руб.

В июне 2014 года на сайте ООО «Управляющая компания «Джи Пи Ай» появилось сообщение о прекращении ЗПИФ кредитный «МИКР». Основанием прекращения Фонда явилось решение общего собрания владельцев инвестиционных паев ЗПИФ кредитный «МИКР» под управлением Общества с ограниченной ответственностью ООО «Управляющая компания «Джи Пи Ай» о досрочном прекращении договора доверительного управления Фондом.

Датой начала срока предъявления требований кредиторов стало 06.06.2014; дата окончания срока предъявления требований кредиторов – 11.08.2014.

Согласно ПДУ № 2477 от 15.11.2012 по сделке № 1, 21.08.2014 Банк продал 150 паев ЗПИФ «МИКР» на общую сумму 15 100 тыс. руб., получив убыток от продажи паев при закрытии фонда в размере 980 тыс. руб.

Таким образом, на 01.01.2015 Банк получил в итоге положительный финансовый результат от владения паями ЗИПКФ «МИКР» в размере 474 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2014 у Банка нет финансовых активов, имеющих в наличии для продажи, переданных без прекращения признания, включающие ценные бумаги, предоставленные в качестве обеспечения по договорам продажи и обратного выкупа.

По состоянию на 01.01.2015 и на 01.01.2014 у Банка нет ценных бумаг, предоставленных в качестве обеспечения по договорам купли-продажи ценных бумаг с обязательством их обратной продажи-выкупа, а также предоставленных в качестве обеспечения третьим сторонам по срочным депозитам кредитных организаций и прочим заемным средствам

По состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 у Банка отсутствуют переклассифицированные ценные бумаги из/в категорию «в наличии для продажи».

На заседании Правления Банка 31.12.2014 было принято решение не применять Указание Банка России от 18.12.2014 №3498-У «О переклассификации ценных бумаг».

3.5. Информация о финансовых вложениях в зависимые организации

В 2014 году Банк прекратил свое участие в ООО «ПрофБизнесТелеком».

Таблица N 24

	Объем вложений		Доля собственности %	
	2014	2013	2014	2013
ООО «ПрофБизнесТелеком»	0	60 000	0	25
Итого	0	60 000	0	25

На основании решения Совета директоров Банка (Протокол N 15 от 09.09.2014) доля в уставном капитале ООО «ПрофБизнесТелеком» в размере 60 000 тыс. рублей (25%) была реализована в ноябре 2014 года на основании договора купли – продажи 77 АБ 4641885 от 20.11.2014.

3.6. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

Ниже представлена расшифровка статьи баланса «Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы»:

Таблица N 25

Актив	2014	2013
Основные средства	4 672	4 947
Материальные запасы	19	22
Итого	4 691	4 969

Ниже представлено движение по статьям основных средств:

Таблица N 26

2014

	Автотранспорт	Мебель и инвентарь	Офисное и компьютерное оборудование	Кассовое оборудование	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость на 01.01.2014	4 719	253	1 796	821	2 286	9 875
Поступления за период	2 655	94	1 358	424	196	4 727
Выбытия за период	5 806	0	26	75	13	5 920
Первоначальная стоимость на 01.01.2015	1 568	347	3 128	1 170	2 469	8 682
Накопленная амортизация на 01.01.2014	(1 646)	(179)	(1 301)	(554)	(1 248)	(4 928)
Амортизация за период	1 541	(13)	(311)	(51)	(248)	918
Накопленная амортизация на 01.01.2015	(105)	(192)	(1 612)	(605)	(1 496)	(4 010)
Остаточная стоимость на 01.01.2014	3 073	74	495	267	1 038	4 947
Остаточная стоимость на 01.01.2015	1 463	155	1 516	565	973	4 672

Таблица N 27

2013

	Автотранспорт	Мебель и инвентарь	Офисное и компьютерное оборудование	Кассовое оборудование	Прочие	Итого
Первоначальная стоимость на 01.01.2013	2 177	253	1 485	504	2 019	6 438
Поступления за период	2 542	0	311	317	267	3 437
Выбытия за период	0	0	0	0	0	0
Первоначальная стоимость на 01.01.2014	4 719	253	1 796	821	2 286	9 875
Накопленная амортизация на 01.01.2013	(975)	(170)	(1 034)	(306)	(870)	(3 355)
Амортизация за период	(671)	(9)	(267)	(248)	(378)	(1 573)
Накопленная амортизация на 01.01.2014	(1 646)	(179)	(1 301)	(554)	(1 248)	(4 928)
Остаточная стоимость на 01.01.2013	1 202	83	451	198	1 149	3 083
Остаточная стоимость на 01.01.2014	3 073	74	495	267	1 038	4 947

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 39

Ограничений прав собственности на основные средства у Банка нет. Основные средства в залог не передавались.

По состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 остатков по счетам вложений в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов нет.

Договорные обязательства по приобретению основных средств по состоянию на 01.01.2015 и 01.01.2014 отсутствуют.

За указанные периоды в Банке не проводилась переоценка основных средств.

3.7. Требования и обязательства по текущему налогу на прибыль, отложенные налоговые активы и обязательства

Таблица №28

	2014	2013
Требования по текущему налогу на прибыль	11 124	760
Обязательство по текущему налогу на прибыль	64	34

Согласно внутренним документам Банк ежеквартально осуществляет расчет отложенных налогов. Банк рассчитывает отложенный/ое актив/ обязательство в разрезе следующих групп:

- основные средства;
- вложения в ценные бумаги;
- начисленные проценты по кредитным операциям;
- начисленные резервы в рамках Положения от 20.03.2006 №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Если в результате расчета по каким-либо из указанных выше групп возникает отложенный налоговый актив, а по другим отложенное налоговое обязательство, то производится взаимозачет отложенного налогового актива и отложенного налогового обязательства.

В случае превышения отложенного налогового обязательства над отложенным налоговым активом сумма отклонения отражается в балансе Банка.

В случае превышения отложенного налогового актива над отложенным налоговым обязательством Банк проводит оценку вероятности получения прибыли. Формируется профессиональное суждение, по результатам которого принимается решение признавать/не признавать в бухгалтерском учете отложенный налоговый актив.

Согласно ведомости расчета отложенных налогов по итогам 2014 года и по состоянию на 01.01.2015 отложенные налоговые обязательства составили 22 тыс. руб., отложенный налоговый актив - 7071 тыс. руб.

По результатам взаимозачета отложенный налоговый актив составил -7049 тыс. руб. Согласно профессиональному суждению на 01.01.2015 было принято решение не отражать отложенный налоговый актив в балансе Банка.

Приведение сопоставимых данных за аналогичный период прошлого года (01 января 2014 года) не представляется возможным в связи с отсутствием соответствующих регуляторных требований к учету отложенных налоговых активов и обязательств на 01 января 2014 года.

3.8. Прочие активы

Объем, структура и изменение прочих активов в разрезе видов активов представлены в Таблице ниже:

Таблица N 29

2014

Вид актива	Итого	В рублях	В иностранной валюте (эквивалент в рублях)
Финансовые активы, итого	22 512	14 322	8 190
<i>в том числе:</i>			
Требования по кредитным договорам (по процентам)	11 360	11 360	0
Прочие комиссии	2 395	2 395	0
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	3 944	0	3 944
Требования по вкладам	340	288	52
Требования по переводам	2 874	0	2 874
Прочие	96	96	0

Для аудиторских
заключений 40

Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	1 503	183	1 320
Нефинансовые активы, итого	6 936	6 936	0
<i>в том числе:</i>			
Дебиторская задолженность	3 176	3 176	0
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	261	261	0
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	1 008	1 008	0
Прочие	2 491	2 491	0
Итого до вычета резерва под обесценение	29 448	22 050	8 190
Резерв под обесценение прочих активов	(3 265)	(3 265)	0
Всего после вычета резерва под обесценение активов	26 183	17 993	8 190

2013

Таблица N 30

Вид актива	Итого	В рублях	В иностранной валюте (эквивалент в рублях)
Финансовые активы, итого	56 103	38 733	17 370
<i>в том числе:</i>			
Требования по кредитным договорам (по процентам)	35 460	35 460	0
Прочие комиссии	147	147	0
Требования по переводам	15 627	0	15 627
Расчеты по брокерским операциям	92	47	45
Расчеты по валютным операциям	1 698	0	1 698
Прочие	2 587	2 587	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	492	492	0
Нефинансовые активы, итого	6 374	6 374	0
<i>в том числе:</i>			
Дебиторская задолженность	3 784	3 784	0
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	305	305	0
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	1 133	1 133	0
Прочие	1 152	1 152	0
Итого до вычета резерва под обесценение	62 477	45 107	17 370
Резерв под обесценение прочих активов	2 301	2 301	0
Всего после вычета резерва под обесценение активов	60 176	42 806	17 370

По срокам до погашения структура прочих активов представлена ниже:

2014

Таблица N 31

Вид актива	Итого	До 30 дней	От 31 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше 1 года
Финансовые активы, итого	22 512	22 416	96	0	0
<i>в том числе:</i>					
Требования по кредитным договорам (по процентам)	11 360	11 360	0	0	0
Прочие комиссии	2 395	2 395	0	0	0
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	3 944	3 944	0	0	0
Требования по вкладам	340	340	0	0	0
Требования по переводам	2 874	2 874	0	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	1 503	1 503	0	0	0
Прочие	96	0	96	0	0
Нефинансовые активы, итого	6 936	4 589	179	1 000	1 168



в том числе:					
Дебиторская задолженность	3 176	3 176	0	0	0
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	261	261	0	0	0
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	1 008	1 008	0	0	0
Прочие	2 491	144	179	1 000	1 168
Итого до вычета резерва под обесценение	29 448	27 005	275	1 000	1 168
Резерв под обесценение прочих активов	(3 265)	(3265)	0	0	0
Всего после вычета резерва под обесценение активов	26 183	23 740	275	1 000	1 168

2013

Таблица N 32

Вид актива	Итого	До 30 дней	От 31 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше года
Финансовые активы, итого	56 103	54 750	1 206	144	3
в том числе:					
Требования по кредитным договорам (по процентам)	35 460	34 240	1 073	144	3
Прочие комиссии	147	147	0	0	0
Расчеты с валютными и фондовыми биржами	15 627	15 627	0	0	0
Требования по вкладам	92	92	0	0	0
Требования по переводам	1 698	1 698	0	0	0
Прочие	2 587	2 454	133	0	0
Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры	492	492	0	0	0
Нефинансовые активы, итого	6 374	4 099	1 248	971	56
в том числе:					
Дебиторская задолженность	3 784	3 784	0	0	0
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	305	305	0	0	0
Дисконт по выпущенным ценным бумагам	1 133	0	1 133	0	0
Прочие	1 152	10	115	971	56
Итого до вычета резерва под обесценение	62 477	58 849	2 454	1115	59
Резерв под обесценение прочих активов	(2 301)	(2 300)	(1)	0	0
Всего после вычета резерва под обесценение активов	60 176	56 549	2 453	1 115	59

3.9. Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации

Средства, полученные от Банка России, представлены в таблице ниже:

Таблица 33

Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ	2014	2013
	560 000	100 000

По состоянию на 01.01.2015 кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ представлены средствами, полученными Банком по операциям РЕПО.

По состоянию на 01.01.2014 кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка РФ представлены ломбардным кредитом ЦБ.

3.10. Средства кредитных организаций



Остатки средств на счетах кредитных организаций в разрезе отдельных видов счетов представлены ниже:

Таблица N 34

Вид	Сумма	
	2014	2013
Прочие привлеченные средства кредитных организаций (гарантийный взнос)	0	151
ИТОГО	0	151

3.11. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Привлеченные средства Банка в разрезе источника привлечения представлены следующими статьями:

Таблица N 35

Вид привлеченного ресурса	Сумма	
	2014	2013
Средства на текущих и расчетных счетах юридических лиц	358 800	1 251 297
Средства на текущих и расчетных счетах физических лиц	72 889	103 205
Срочные депозиты юридических лиц	117 963	448 299
Срочные депозиты физических лиц	1 611 894	2 354 068
ИТОГО	2 161 546	4 156 869

Ниже приводится распределение средств клиентов по отраслям экономики:

Таблица N 36

	2014	2013
Добыча полезных ископаемых, из них:	11	8
Добыча топливно-энергетических полезных ископаемых	1	8
Обрабатывающие производства, из них:	5 904	5 398
Производство пищевых продуктов	169	19
Химическое производство	851	836
Производство прочих неметаллических изделий	1 096	1 729
Металлургическое производство	1 144	2 291
Производство машин и оборудования	143	523
Производство и распределение электроэнергии	1 030	287
Сельское хозяйство, охота и предоставление услуг в этих областях	37	3 527
Строительство, из них:	14 321	104 885
Строительство зданий и сооружений	8 736	104 885
Транспорт и связь	22 690	6 178
Оптовая и розничная торговля	46 800	126 593
Операции с недвижимым имуществом	6 680	52 581
Прочие виды деятельности	379 290	1 400 139
Средства юридических лиц, итого	476 763	1 699 596
Средства физических лиц, итого	1 684 783	2 457 273
Средства клиентов, всего	2 161 546	4 156 869

3.12. Выпущенные долговые обязательства

Выпущенные долговые обязательства представлены собственными векселями Банка. Информация представлена ниже:

Таблица N 37

2014						
Вид выпущенной ценной бумаги	Сумма в рублях	Валюта	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка/	



Вексель А 000055 (дисконтный)	51 350	810	23.12.2014	23.01.2015	дисконтный
Итого	51 350	-	-	-	-

2013

Таблица N 38

Вид выпущенной ценной бумаги	Сумма, в рублях	Валюта	Дата размещения	Дата погашения	Процентная ставка/ дисконтный
Вексель А 000021	470	810	22.05.2013	По предъявлении, но не ранее 31.07.2013г.	0,01
Вексель А 000034 (дисконтный)	20 000	810	07.11.2013	По предъявлении, но не ранее 04.02.2014	-
Вексель А 000036 (дисконтный)	20 000	810	27.12.2013	По предъявлении, но не ранее 27.03.2014.	-
Вексель А 000035 (дисконтный)	10 000	810	16.12.2013	17.03.2014	-
Итого	50 470	-	-	-	-

По состоянию на 01.01.2015 года выпущенный Банком вексель является дисконтным. Размещен вексель 23.12.2014, погашен досрочно – 12.01.2015.

По состоянию на 1 января 2014 года 1 выпущенный вексель Банка является процентным, а остальные 3 векселя – дисконтными. Размещены векселя в период с мая по декабрь 2013 года. Процентная ставка по процентному векселю составляет 0,01%.

3.13. Прочие обязательства

Объем, структура и изменение прочих обязательств в разрезе видов обязательств представлены в Таблице ниже:

2014

Таблица N 39

Вид обязательства	Итого	В рублях	В иностранной валюте (эквивалент в рублях)
Финансовые обязательства, итого	6 130	2 312	3 818
в том числе:			
Обязательства по процентам (по вкладам)	5 290	1 472	3 818
Прочие	840	840	0
Нефинансовые обязательства, итого	4 422	4 422	0
в том числе:			
Кредиторская задолженность	3 949	3 949	0
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	473	473	0
Всего обязательств	10 552	6 734	3 818

2013

Таблица N 40

Вид обязательства	Итого	В рублях	В иностранной валюте (эквивалент в рублях)
Финансовые обязательства, итого	48 386	44 992	3 394

в том числе:			
Обязательства по процентам (по вкладам)	47 562	44 168	3 394
Прочие	824	824	0
Нефинансовые обязательства, итого	5 484	5 484	0
в том числе:			
Кредиторская задолженность	4 825	4 825	0
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	659	659	0
Всего обязательств	53 870	50 476	3 394

По срокам до погашения структура прочих обязательств представлена ниже:

2014

Таблица N 41

Вид обязательства	Итого	До 30 дней	От 31 дня до 180 дней	От 181 дня до 1 года	Свыше года
Финансовые обязательства, итого	6 130	1 455	1 572	2 743	360
в том числе:					
Обязательства по процентам (по вкладам)	5 290	615	1 572	2 743	360
Прочие	840	840	00	0	
Нефинансовые обязательства, итого	4 422	3 949	473	0	0
в том числе:					
Кредиторская задолженность	3 949	3 949	0	0	0
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	473	0	473	0	0
Всего обязательств	10 552	5 404	2 045	2 743	360

2013

Таблица N 42

Вид обязательства	Итого	До 1 месяца	От 1 до 6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года
Финансовые обязательства, итого	48 386	32 086	12 754	2 384	1 162
в том числе:					
Обязательства по процентам (по вкладам)	47 562	31 262	12 754	2 384	1 162
Прочие	824	824	0	0	0
Нефинансовые обязательства, итого	5 484	4 825	659	0	0
в том числе:					
Кредиторская задолженность	4 825	4 825	0	0	0
Расчеты с бюджетом и внебюджетными фондами	659	0	659	0	0
Всего обязательств	53 870	36 911	13 413	2 384	1 162

4. Сопроводительная информация к отчету о финансовых результатах Банка

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

Ниже представлена информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов:



	Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность и проценты	Прочие активы и условные обязательства кредитного характера	Средства на брокерском счете	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	Итого
На 01.01.2013	92 794	1 554	900	0	95 248
Создание	411 215	139 865	4 707	2 700	558 487
Восстановление	334 704	139 974	5 606	2 700	483 084
Списание	0	100	0	0	0
На 01.01.2014	169 305	1 345	1	0	170 651
Создание	349 727	32 580	6 878	16 080	405 265
Восстановление	349 979	31 072	6 878	16 080	404 009
Списание	2194	237	0	0	2 431
На 01.01.2015	166 859	2 616	1	0	169 476

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

Сумма курсовых разниц, признанная в составе прибыли/убытков, за исключением тех, которые возникают в связи с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток составляет: на 01.01.2015 – 10 471 тыс. руб., на 01.01.2014 – 3 212 тыс. руб.

4.3. Информация об основных компонентах расхода по налогу

Ниже представлена информация об основных компонентах расхода по налогу:

	2014	2013
Налог на имущество	32	312
Транспортный налог	43	46
Налог на добавленную стоимость	4 579	5 221
Налог на прибыль	322	12 682
Госпошлина	9	129
Итого начисленные (уплаченные) налоги	4 985	18 390

Таблица N 44

В течение 2013 и 2014 года новые налоги не вводились. Ставки налогов не менялись.

4.4. Информация о вознаграждении работникам



Для аудиторских
заключений 46

В 2014 году сумма выплат разовых премий работникам Банка составила 8 166 тыс. руб., в 2013 году – 331 тыс. рублей.

Премии по итогам работы за 2013 год и 2014 год не выплачивались.

В 2014 году и 2013 году не осуществлялись затраты на исследования и разработки, признанные в качестве расходов.

4.5. Информация о доходах от реализации (выбытия) основных средств

В 2014 году получен доход от реализации автомобиля в размере 705 тыс. рублей.

В 2013 году от передачи объектов недвижимости, неиспользуемых в основной деятельности, в Уставный капитал обществ с ограниченной ответственностью получен доход в сумме 186 тыс. рублей.

5. Сопроводительная информация к отчету об уровне достаточности капитала Банка

В целях обеспечения сопоставимости данных за отчетный и предшествующий ему годы, при составлении отчетности по формам 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» Банк осуществил пересчет данных на начало отчетного года (на соответствующую отчетную дату прошлого года) в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и обязательных нормативов банков, применяемой для определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III») и обязательных нормативов банков на отчетную дату 1 января 2015 года.

Раздел 1 Отчета по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» составлен на основе отчетности по форме 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»)» на соответствующую отчетную дату в соответствии с методикой определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»), установленной Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)». По состоянию на 1 января указанные строки заполнены на основе данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Положением Банка России № 395-П.

По строкам 3.1 – 3.3 раздела 1 отчетности, в разделе 2 по форме 0409808 «Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов (публикуемая форма)» и в отчетности по форме 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» приводятся данные, определенные в соответствии с Инструкцией Банка России от 3 декабря 2012 года № 139-И «Об обязательных нормативах банков» в редакции, действующей 31 декабря 2014 года на основе данных годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с Указанием Банка России № 3054-У и Положением Банка России № 395-П.

5.1. Управление капиталом

Управление капиталом Банка направлено на выполнение соблюдения требований к капиталу, установленных Банком России, и в том числе требований системы страхования вкладов; обеспечение способности Банка функционировать в качестве непрерывно действующего предприятия.

В 2014 году расчет показателей величины и оценки достаточности капитала осуществлялся в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкцией Банка России от 03.12.2012 № 139-И «Об обязательных нормативах банков» на ежедневной основе. Новый подход предусматривает три уровня капитала: базовый, основной и общий, и

соответствующие нормативы достаточности капитала: Н1.1 (минимально допустимое числовое значение норматива 5,0%), Н1.2. (минимально допустимое числовое значение норматива 5,5%), Н1.0 (минимально допустимое числовое значение норматива 10,0%).

Банк обновил алгоритм расчета в соответствии с измененными требованиями Банка России.

В целях соответствия величины капитала нормативным требованиям в Банке осуществляется ежедневный прогноз размера капитала и установлены процедуры ежедневного мониторинга, что регулируется отдельными внутренними документами Банка.

Текущее планирование операций Банка осуществляется с учетом оценки их влияния на величину капитала, взвешенных с учетом риска.

Банк проводит постоянный мониторинг регуляторных требований, предъявляемых к кредитным организациям, в части расчета величины и достаточности капитала. В 2014 году Банк продолжил усовершенствование внутренних процедур оценки достаточности капитала в отношении отдельных (основных) видов рисков на основе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору.

В течение 2014 и 2013 годов Банк не нарушал требований к капиталу, устанавливаемых нормативными документами Банка России.

Структура капитала и объем активов, взвешенных с учетом риска, сформированных по итогам года резервов, обеспечивают Банку безусловное выполнение новых требований к достаточности основного капитала, вводимых с 01 января 2015 года.

5.2. Инструменты Основного капитала

Уставный капитал

Уставный капитал включает в себя следующие компоненты:

Таблица N 45

	2014		2013	
	Количество акций	Номинальная стоимость	Количество акций	Номинальная стоимость
Обыкновенные именные акции	3170980	317 098	3170980	317 098
Уставный капитал	3170980	317 098	3170980	317 098

Все обыкновенные именные акции имеют номинальную стоимость 100 рублей за акцию. Каждая акция предоставляет право одного голоса.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка могут в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, также имеют право на получение дивидендов.

По состоянию на 01.01.2015 на балансе Банка числятся собственные акции в сумме 3171 тыс. руб. В уменьшение размера основного капитала принимается 20% их номинальной стоимости - 634 тыс. рублей.

Эмиссионный доход

Эмиссионный доход представляет собой сумму, на которую взносы в капитал превосходили номинальную стоимость выпущенных акций:

Таблица N 48

	2014	2013
Эмиссионный доход	79 643	79 643

Резервный фонд

Резервный фонд формируется в соответствии с российскими нормативными требованиями по банковским рискам. Фонд был сформирован в соответствии с Уставом Банка, предусматривающим создание фонда для указанных целей в размере 5 % от уставного капитала.

Таблица N 49

	2014	2013
Резервный фонд	15 855	15 855

5.3. Инструменты Дополнительного капитала

Субординированный заем



Для аудиторских
заключений 48

По состоянию на 01 января 2015 Банк заключил 1 договор субординированного займа на общую сумму 50 000 тыс. руб., сроком на 10 лет.

Таблица N 50

Кредитор	Дата получения	Дата погашения	Сумма субординированного займа (тыс. руб.)
Индивидуальный предприниматель Нефедов Владимир Валерьевич	22.05.2013	23.05.2023	50 000

В Таблице ниже представлен нормативный капитал на основе отчетов Банка, подготовленных в соответствии с требованиями российского законодательства. В целях обеспечения сопоставимости данных значение капитала по состоянию на 01.01.2014 рассчитано в соответствии с требованиями Положения Банка России от 28.12.2012 №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» с учетом изменений, вступивших в силу с 01.01.2014.

Таблица N 51

	01.01.2015	01.01.2014
Основной капитал, в т.ч.	420 099	417 407
Базовый капитал	420 099	417 407
Добавочный капитал	0	0
Дополнительный капитал	50 000	76 691
Собственные средства (капитал)	470 099	494 098

В целях обеспечения сопоставимости данных значения нормативов достаточности капитала Банка Н1.1, Н1.2, Н1.0 по состоянию на 01.01.2014 рассчитаны по методике Банка России, примененной при расчета показателей на 01.01.2015.

В таблице ниже представлены данные о нормативах достаточности капитала:

Таблица №52

в процентах	01.01.2015	01.01.2014
Норматив 1.1	12,9	8,8
Норматив 1.2	12,9	8,8
Норматив 1.0	14,4	10,5

В течение 2013 и 2014 года Банк не нарушал минимально допустимые значения нормативов достаточности капитала.

6. Сопроводительная информация к отчету о движении денежных средств Банка

По состоянию на 01 января 2015 года и 01 января 2014 года все, имеющиеся у Банка, денежные средства, доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет. Существенных операций, не требующих использования денежных средств в отчетном периоде, не было.

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

7.1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержен Банк и источниках их возникновения

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

Для аудиторских
заключений 49

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Письмом Банка России от 23.06.2004г. N 70-Т «О типичных банковских рисках», относит: кредитный риск, риск ликвидности, рыночный риск, который, в свою очередь, подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный, репутационный, правовой и стратегический.

К источникам возникновения рисков относятся:

- По кредитному риску – финансовые обязательства должника (заемщика) перед Банком, несвоевременно или не в полной мере исполненные в соответствии с условиями договора;
- По риску ликвидности – несбалансированные финансовые активы и обязательства Банка или непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств;
- По рыночному риску – неблагоприятное изменение рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов;
- По валютному риску – изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- По процентному риску – неблагоприятное изменение процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- По фондовому риску – неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- По операционному риску – внутренние порядки и процедуры проведения банковских операций, несоответствующие характеру и масштабам деятельности Банка или требованиям действующего законодательства, их нарушения служащими Банка или иными лицами, недостаточные функциональные возможности информационных, технологических и других систем Банка или их отказ, а также воздействие внешних событий;
- По правовому риску – несоблюдение Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также правовые ошибки при осуществлении банковской деятельности;
- По репутационному риску – формирование в обществе негативного представления о состоянии Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом;
- По стратегическому риску – недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка.

7.2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками

Структура управления рисками

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

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

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

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

Контроль за выявлением, оценка и мониторинг регуляторного риска (комплаенс – риск) возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов на постоянной основе осуществляется Службой внутреннего контроля Банка.

Комитеты



Для аудиторских
заключений 50

Для обеспечения непрерывного и полного процесса управления рисками в Банке создан коллегиальный орган управления – *Кредитный Комитет*.

Кредитный Комитет ответственен за реализацию и поддержку Кредитной политики Банка в части программы кредитования.

В целях предварительного рассмотрения вопросов, отнесенных Уставом Банка и Положением о Совете директоров Банка к компетенции Совета директоров Банка и связанных с внешним и внутренним аудитом Банка, в Банке создан коллегиальный орган управления – Комитет по аудиту при Совете Директоров Банка «ЦЕРИХ» (ЗАО).

Основными Задачами Комитета являются:

- Контроль подготовки годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности, составленной в соответствии с законодательством Российской Федерации, и финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), и обеспечения достоверности, прозрачности и полноты содержащихся в них данных.
- Обеспечение надежности и эффективности системы и процедур внутреннего контроля Банка.
- Обеспечение эффективности внешнего аудита, включая оценку кандидатов в аудиторы Банка, оценку заключения аудитора Банка, взаимодействие с аудитором Банка.
- Оценка эффективности системы управления рисками.

Управление риск-менеджмента

Управление риск-менеджмента Банка отвечает за разработку, внедрение и совершенствование системы управления рисками в Банке; идентификацию и анализ банковских рисков; разработку лимитной политики и ограничений по рискам в деятельности Банка; оценку предельной величины капитала Банка, направляемой на покрытие рисков; последующий контроль соблюдения лимитов и ограничений рисков в Банке.

Казначейство Банка

Казначейство Банка отвечает за обеспечение оптимальной структуры активов и пассивов. Эффективное использование свободных ресурсов, поддержание необходимого уровня ликвидности Банка, оперативный мониторинг и регулирование процентного риска, управление открытой валютной позицией.

Управление правового обеспечения

Цель Управления правового обеспечения заключается в защите правовых интересов Банка и управление правовыми рисками, возникающими в его деятельности.

Управление безопасностью

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

Служба внутреннего аудита

Основными задачами Службы внутреннего аудита являются:

- поддержка процесса риск-менеджмента в Банке;
- аудит эффективности действующей программы управления рисками;
- поддержка методов программы управления рисками;
- участие в процессе обучения и повышения уровня осознания важности вопросов управления рисками в Банке;
- содействие в подготовке и презентации ответов для Совета Директоров и внешних контрагентов;
- информирование УРМ о выявленных проблемах (операционных рисках) в части программы кредитования физических лиц.

Служба внутреннего контроля

Основными задачами Службы внутреннего контроля является выявление, оценка и мониторинг регуляторного риска (комплаенс – риск) возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.



7.3. Основные положения в области стратегии управления рисками и капиталом

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы (модели) к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения и увеличения капитала Банка.

Область риск-менеджмента охватывает набор рисков, которыми необходимо управлять, процессы/системы и процедуры для управления рисками, а также роли и сферы ответственности сотрудников, вовлеченных в риск-менеджмент. Область риск-менеджмента должна быть полной, чтобы выявлять все риски Банка, к которым он предрасположен, а также должна быть гибкой, чтобы адаптироваться к любым изменениям в бизнесе.

Область риск-менеджмента Банка включает в себя:

- Политики, правила и процедуры по управлению рисками, определяющие идентификацию, принятие, измерение, мониторинг, отчетность и контроль рисков.
- Организационную структуру, определяющую роли и ответственность сотрудников, принимающих риски и сотрудников, управляющих рисками.
- Информационную систему, которая обеспечивает поток информации от операционного уровня до топ - менеджмента и систему адресного направления любых наблюдаемых исключений.
- Выстроенный внутри Банка механизм, обеспечивающий постоянную актуализацию систем, политик и процедур для риск-менеджмента и процедуры для адаптирования необходимых изменений внутри Банка.

В отчетном 2014 году Банк продолжил формирование интегрированной системы управления рисками в целях создания соответствующих современным международным технологиям инструментов обеспечения финансовой устойчивости и управления Банком, а также с целью соответствия требованиям регулирующих органов.

Стратегия управления рисками Банка учтена в рамках бизнес-плана, утверждаемого Советом директоров на год.

Следует отметить, что 2014 год характеризовался значительным неблагоприятным изменением внешних факторов вследствие происходящих кризисных явлений политического и экономического характера.

Сочетание воздействия различных стрессовых факторов оказывало существенное влияние на Банк и требовало принятия адекватных и своевременных мер реагирования.

В сложившихся условиях Банк в полной мере учитывал влияние кризиса на свою текущую деятельность:

- осуществлял анализ дальнейшего развития факторов риска с проведением регулярных процедур стресс – тестирования;
- проводил регулярный анализ неблагоприятных тенденций рыночной конъюнктуры и существенного ухудшения операционной среды на деятельность Банка.

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

Основными подходами по управлению рисками в Банке являются:

Идентификация (выявление) риска - заключается в выявлении областей (зон) риска, а также практических выгод и возможных негативных последствий для Банка, связанных с этими зонами.

Оценка риска - для оценки степени риска используется качественный, количественный и смешанный анализ.

Качественный анализ – это анализ источников и потенциальных зон риска, определяемых его факторами. Качественный анализ опирается на четкое выделение факторов, перечень которых специфичен для каждого вида банковского риска.

Количественный анализ риска преследует цель численно определить степень риска. В количественном анализе можно выделить условно несколько блоков:

- выбор критериев оценки степени риска;
- определение допустимого для банка уровня отдельных видов риска;
- определение фактического уровня риска на основе отдельных методов;
- оценка возможности увеличения или снижения риска в дальнейшем.

В качестве показателей оценки степени риска могут использоваться:

- коэффициенты;



- прогнозируемый размер потерь.

Управление и контроль (мониторинг) риска – процесс регулярного анализа показателей риска применительно к его видам и принятия решений, направленных на минимизацию риска при сохранении необходимого уровня прибыльности.

Процесс мониторинга риска включает в себя:

- распределение обязанностей по мониторингу риска;
- определение системы контрольных показателей (основных и дополнительных);

Система контрольных показателей включает в себя: финансовые коэффициенты; лимиты по операциям, структуре портфеля активов, пассивов и их сегментов; стандарты для контрагентов банка (например, для заемщиков, эмитентов ценных бумаг, банков-партнеров).

Регулирование - представляет собой совокупность методов, направленных на защиту Банка от риска. Эти методы условно можно разделить на четыре группы:

- методы предотвращения рисков;
- методы перевода рисков;
- методы распределения рисков;
- методы поглощения рисков.

Мероприятия по управлению рисками - представляют собой процесс выбора и применения методов изменения степени риска. Мероприятия включают в себя контроль риска, действия по предупреждению риска, передачу и финансирование риска.

7.5. Политика в области снижения рисков

Ключевыми способами ограничения рисков Банка являются следующие:

Мониторинг - как прием управления рисками подразумевает расчет величины риска, изучение ее динамики во времени и анализ причин изменения. Мониторинг предшествует использованию других приемов риск-менеджмента, позволяет отладить взаимодействие различных подразделений Банка, отработать технологии сбора информации, расчета величины риска и анализа ее динамики, а также разработать формы отчетов. Мониторинг проводится на регулярной основе.

Отказ (избегание) – исключение части рисков, которые Банк не готов принимать на себя, путём прекращения деятельности, связанной с указанными рисками.

Лимитирование (ограничение) - метод, предусматривающий установление предельно допустимого уровня риска по каждому направлению деятельности Банка, а также четкое распределение функций и ответственности банковского персонала.

Резервирование – метод управления рисками, состоящий в учёте вероятных будущих потерь от проведения текущих операций при определении текущего финансового результата. Данный метод управления применяется к кредитным рискам.

Резервирование производится в рамках действующих внутренних нормативных документов Банка в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России. Резервирование подразумевает создание резервов двух видов:

1) Резерв на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности представляет собой специальный резерв, необходимость формирования которого обусловлена кредитными рисками в деятельности Банка. Указанный резерв обеспечивает создание Банку более стабильных условий финансовой деятельности и позволяет избегать колебаний величины прибыли Банка в связи со списанием потерь по ссудам.

2) Резерв на возможные потери представляет собой специальный резерв, необходимость формирования которого обусловлена рисками контрагентов в деятельности Банка.

Банк использует различные методики снижения рисков, которым он подвержен: риски полностью или частично обеспечиваются различными видами залога, гарантируются третьей стороной; для компенсации различных форм рисков Банк может использовать производные и прочие финансовые инструменты для управления позициями, возникающими вследствие изменений в процентных ставках, обменных курсах, кредитного риска.

В качестве инструмента для снижения кредитных рисков Банк активно использует принятие обеспечения по кредитным сделкам. В обеспечение кредитных продуктов Банком принимается залог движимого и недвижимого имущества, банковские гарантии, поручительства.

7.6 Информация о составе и периодичности внутренней отчетности Банка по рискам



Подразделениями Банка, в том числе Управлением риск-менеджмента и Казначейством, составляются отчеты о рисках с различной детализацией и периодичностью, которые распространяются, чтобы обеспечить органам управления и подразделениям доступ к необходимой и актуальной информации о рисках.

Ежедневный отчет о рыночных рисках и риске ликвидности содержит информацию о текущем состоянии нормативов ликвидности, об открытой валютной позиции, краткую справку о состоянии портфеля ценных бумаг Банка,

Ежедневный отчет о кредитных рисках содержит информацию о текущих выдачах/погашениях ссуд и процентов по ссудам.

На ежемесячной основе готовятся:

- отчеты по анализу кредитного риска и об уровне кредитного риска: включают информацию об остатках ссудной задолженности и РВПС в разрезе категорий качества ссуд и о качестве кредитного портфеля Банка (наличие и. удельный вес нестандартных, сомнительных, проблемных, безнадежных ссуд);
- оценка графика движения денежных потоков по срокам погашения активов и пассивов;
- расчет коэффициентов ликвидности;
- отчет об уровне рыночного риска, расчет процентного риска методом ГЭП-анализа, методом модифицированной дюрации;
- карта мониторинга операционного риска;

На ежеквартальной основе формируется комплексный отчет о рисках, содержащий индикаторы, события и процедуры, характеризующие значимые для Банка риски.

Не реже одного раза в полугодие готовятся аналитическая база данных о понесенных Банком операционных убытках, аналитическая справка по оценке причин возникновения операционного риска, качественная оценка операционного риска.

Ежегодно готовится отчет о проведенной самооценке системы контроля рисков, об оценке уровня странового риска.

7.7. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями в разрезе географических зон, видов валют, заемщиков и видов их деятельности, рынков, а также описание способов определения концентрации рисков

Процедуры Банка включают в себя специальные принципы, направленные на поддержание диверсифицированного портфеля.

Основой управления риском чрезмерной концентрации служат требования Банка России (в том числе ежедневный мониторинг обязательных нормативов, касающихся ограничений концентрации).

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

- Ежедневный мониторинг и контроль совершения операций с условием соблюдения обязательных установленных Банком России нормативов, направленных на ограничение риска чрезмерной концентрации;
- Мониторинг макроэкономических и страновых показателей развития;
- Классификация позиций, подвергающихся риску чрезмерной концентрации, в целях создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

Концентрация рисков в разрезе географических зон

Под риском концентрации в разрезе регионов присутствия понимается возможность (вероятность) потерь, возникающих в результате неблагоприятных экономических изменений в регионе, на территории которого Банк и/или контрагент Банка ведет свою деятельность.

Основная деятельность Банка связана с проведением операций на территории Российской Федерации.

По состоянию на 01 января 2015 года 97,5% активов и 99,9% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию; 2,5% активов и 0,1% обязательств приходится на развитые страны; на СНГ и другие страны – 0% активов и 0,1% обязательств Банка.

По состоянию на 01 января 2014 года 93,9% активов и 99,7% обязательств Банка приходится на Российскую Федерацию; 6,1% активов и 0,03 % обязательств приходится на развитые страны; на СНГ и другие страны – 0% активов и 0,3% обязательств Банка

Ниже представлена концентрация активов и обязательств Банка по географическому признаку:

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	316 659	0	0	316 659
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	131 047	0	0	131 047
Обязательные резервы	82 615	0	0	82 615
Средства в кредитных организациях	60 084	29 254	0	89 338
Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	650 581	8 653	0	659 234
Чистая ссудная задолженность	1 924 213	43 350	0	1 967 563
Требование по текущему налогу на прибыль	11 124	0	0	11 124
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 691	0	0	4 691
Прочие активы	26 181	0	2	26 183
Всего активов	3 124 580	81 257	2	3 205 839
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	560 000	0	0	560 000
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	2 157 827	1 914	1 805	2 161 546
Вклады физических лиц	1 682 106	1 512	1 165	1 684 783
Выпущенные долговые обязательства	51 350	0	0	51 350
Прочие обязательства	10 526	0	26	10 552
Отложенное налоговое обязательство	64	0	0	64
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	491	0	0	491
Всего обязательств	2 780 258	1 914	1 831	2 784 003

2013

Таблица N 54

	Россия	ОЭСР	СНГ и другие страны	Итого
Денежные средства	106 677	0	0	106 677
Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	241 490	0	0	241 490
Обязательные резервы	54 258	0	0	54 258
Средства в кредитных организациях	233 536	123 609	0	357 145



Для аудиторских
заключений 55

Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	430 398	74 231	0	504 629
Чистая ссудная задолженность	3 322 032	101 000	300	3 423 332
Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	167 898	0	0	167 898
Инвестиции в дочерние и зависимые организации	60 000	0	0	60 000
Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы	4 969	0	0	4 969
Прочие активы	60 809	0	127	60 936
Итого активов	4 567 809	298 840	427	4 867 076
Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	100 000	0	0	100 000
Средства кредитных организаций	151	0	0	151
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	4 142 818	1 524	12 526	4 156 869
Вклады физических лиц	2 449 672	472	7 129	2 457 273
Выпущенные долговые обязательства	50 470	0	0	50 470
Прочие обязательства	53 574	5	325	53 904
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами оффшорных зон	1 100	0	0	1 100
Итого обязательств	4 348 113	1 529	12 851	4 362 494

Активы и обязательства классифицируются в соответствии со страной нахождения контрагента. Наличные денежные средства, основные средства и нематериальные активы классифицируются в соответствии со страной их физического нахождения.

Концентрация рисков в разрезе видов валют

В 2014 году управление риском концентрации в разрезе видов валют осуществлялось путем снижения риска за счет поддержания минимальных значений открытых валютных позиций.

Концентрация рисков в разрезе заемщиков и видов их деятельности

В отчетном году в целях минимизации рисков отраслевой концентрации по портфелям кредитов и ценных бумаг Банк проводил политику диверсификации активов.

При этом Банком приобретались долговые бумаги, соответствующие критериям включения в Ломбардный список Банка России (имеющие соответствующие рейтинги долгосрочной кредитоспособности выпуска/эмитента).

Кредитный риск

Кредитный риск – риск того, что Банк понесет убытки вследствие того, что клиенты или контрагенты не выполнили свои договорные обязательства.

Банк разработал и успешно использует комплекс мер по минимизации кредитного риска на всех этапах проведения подверженных его влиянию операций.

Эти мероприятия включают в себя тщательный анализ контрагента и предполагаемой сделки, а также проверку их соответствия требованиям и возможностям Банка. Основным способом

ИНТЕРКОМ
АУДИТ

Для аудиторских
заключений 56

минимизации кредитного риска является установление лимитов позиций по видам активов и финансовым инструментам, установление ограничений на операции по контрагентам.

Снижению кредитного риска в процессе осуществления кредитования способствует осуществление анализа финансового состояния и кредитоспособности заемщика как при рассмотрении заявки на предоставление кредита, так и в течение исполнения заемщиком принятых на себя обязательств перед Банком, а также наличие ликвидного обеспечения. Инструментом управления являются также мониторинг величины риска и создание резервов на возможные потери по кредитным вложениям и другим активам.

В процессе кредитования Банк учитывает также страновой и региональный риски – в случае если клиент Банка осуществляет свою деятельность за пределами России или в регионах, не относящихся к регионам присутствия Банка.

В целях минимизации отраслевых рисков и рисков концентрации Банк проводил политику диверсификации кредитного портфеля.

Существенной мерой управления кредитным риском является соблюдение Банком утвержденных процедур принятия решений коллегиальным органом управления Банка по установлению/изменению лимитов по активным операциям, выдаче крупных кредитов, вложений в финансовые инструменты и последующий контроль их исполнения в соответствии с принятыми решениями.

Ограничению кредитных рисков, возникающих при заключении кредитных и иных сделок, в совершении которых имеется заинтересованность связанных с Банком лиц, способствует проведение процедуры одобрения таких сделок соответствующими органами управления Банка.

В отношении банков-контрагентов для снижения кредитного риска Банком осуществляется постоянный мониторинг их финансового состояния, систематический сбор информации об их деловой репутации. Разработана и используется собственная методика оценки кредитоспособности банков.

Кредитным Комитетом и Правлением Банка установлены и ежемесячно пересматриваются лимиты межбанковского кредитования.

Подробная информация по каждому классу финансовых инструментов о распределении кредитного риска по направлениям деятельности Банка, видам экономической деятельности заемщиков (контрагентов), типам контрагентов с разбивкой по видам финансовых активов представлена в отдельных примечаниях сопроводительной информации к бухгалтерскому балансу.

7.8. Информация о классификации активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков»

Ниже представлена классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России от 3 декабря 2012 года N 139-И «Об обязательных нормативах банков»:

Таблица N 55

Статья	2014	2013
Активы, подверженные риску, отраженные на балансовых счетах, всего	1 471 340	3 146 530
В том числе:		
Из них:		
Активы I-й группы риска (с коэффициентом риска 0%)	1 079 196	412 248
Резервы под активы I-й группы риска	0	0
Кредитный риск по активам I-й группы риска	0	0
Активы II-й группы риска (с коэффициентом риска 20%) без взвешивания	145 933	601 010
Резервы под активы II-й группы риска	1	0
Кредитный риск по активам II-й группы риска	29 187	120 202

Активы IV-й группы риска (с коэффициентом риска 100%)	1 585 896	3 157 658
Резервы под активы IV-й группы риска	143 743	131 330
Кредитный риск по активам IV-й группы риска	1 442 153	3 026 328
Активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	4 987	11 458
Резервы под активы с повышенным коэффициентом риска (130%)	85	545
Кредитный риск по активам с повышенным коэффициентом риска	6 373	14 187
Активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	43 950	306 105
Резервы под активы с повышенными коэффициентами риска (110%, 150%, 1000%)	25 156	37 256
Кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	25 037	393 290
Итого кредитный риск по активам с повышенными коэффициентами риска	31 410	407 477
Условные обязательства кредитного характера, всего, из них:	36 959	113 660
Условные обязательства кредитного характера без риска	6 271	738
Условные обязательства кредитного характера с низким риском	21 063	112 922
Условные обязательства кредитного характера со средним риском	3 113	0
Условные обязательства кредитного характера с высоким риском	6 512	0
Резервы под условные обязательства кредитного характера	491	1 088
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	12 178	102 173

7.9. Об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности

Одним из показателей подверженности активов риску служит величина просроченной задолженности.

Информация об объеме просроченных активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу (предоставленного и не погашенного на отчетную дату) и начисленным процентным доходам по нему представлена ниже.

По состоянию на 1 января 2015 года согласно данным отчетности по форме 0409115 размер активов с просроченными сроками погашения составляет 136 638 тыс. руб. (2013 год: 54 627 тыс. руб.).

Указанные активы распределились следующим образом (в Отчете подлежит отражению общий объем активов по максимальному сроку задержки платежей по основному долгу и начисленным процентным доходам по нему, предоставленного и не погашенного на момент составления Отчета):

Таблица N 56

Статья	2014	2013
Кредиты предоставленные с просроченной задолженностью:	124 313	42 921
До 30 дней	6 892	157
От 31 до 90 дней	282	4 050
От 91 до 180 дней	66 848	4 202
Свыше 181 дня	50 291	34 512
Прочие требования с просроченной задолженностью	10 777	10 667
Свыше 181 дня	10 777	10 667



Для аудиторских
заключений 58

Требования по поручению просроченных процентов	1 548	1 039
До 30 дней	0	50
От 91 до 180 дней	559	0
Свыше 181 дня	989	989
Просроченная задолженность	136 638	54 627
Удельный вес в общем объеме активов	4,3%	1,3%

Информация об активах с просроченными сроками погашения в разрезе видов контрагентов представлена в Таблице ниже:

Таблица N 57

Контрагент	2014	2013
Физические лица	7 813	20 922
Юридические лица	128 825	33 705
Активы с просроченными сроками погашения	136 638	54 627

В отношении предоставленных кредитов (займов) с просроченными сроками погашения, учтенных на балансовом счете первого порядка 458, по состоянию на 01.01.2015 сформирован резерв на возможные потери по просроченной задолженности в размере 50 865 тыс. руб. (на 01.01.2014 – 35 117 тыс. руб.).

Доля просроченной задолженности по кредитам юридических лиц по состоянию на 01.01.2015 составляет 94,3% (на 01.01.2014 – 61,7%).

Доля просроченной задолженности по кредитам физических лиц по состоянию на 01.01.2015 составляет 5,7% (на 01.01.2014 – 38,3%).

Банком разработаны механизмы реструктуризации задолженности, оптимизирующие финансовую нагрузку и платежный график должников, что, в свою очередь, позволяет минимизировать уровень проблемной задолженности.

Основными видами реструктуризации являются:

- Пролонгация кредитного договора;
- Изменение графика погашения.

Таблица N 58

Контрагент	2014	2013
Реструктурированная задолженность	141 153	186 544
Удельный вес в общем объеме активов	4,4%	4,6%

Размер резервов, сформированных по реструктурированным ссудам, в общем объеме резервов, сформированных под ссуды, по состоянию на 01.01.2015 составляет 42 752 тыс. руб. (на 01.01.2014 – 45 099 тыс. руб.).

Основной объем реструктурированной задолженности предполагается к погашению в установленные сроки.

7.10. О результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери

Классификация активов по категориям качества представлена ниже:

Таблица N 59

Категория	Остаток на 01.01.2015	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Остаток на 01.01.2014	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	271 323	0	0	835 347	0	0
2 категория	1 715 546	33 037	32 032	2 514 721	51 142	50 518
3 категория	112 706	14 469	8 469	650 288	59 749	49 315
4 категория	23 874	13 254	11 589	26 12	15 055	15 055
5 категория	120 570	105 624	116 895	54 706	54 675	54 675
Итого	2 244 019	166 384	168 985	4 081 474	180 621	169 563

Сведения о внебалансовых обязательствах по категориям качества:

Таблица N 60



Для аудиторских
заключений 59

Категория	Остаток на 01.01.2014	Резерв расчетный	Резерв сформированный	Остаток на 01.01.2014	Резерв расчетный	Резерв сформированный
1 категория	3 305	0	0	738	0	0
2 категория	33 654	491	491	112 922	1 227	1 088
3 категория	0	0	0	0	0	0
4 категория	0	0	0	0	0	0
5 категория	0	0	0	0	0	0
Итого	36 959	491	491	113 660	1 227	1 088

Условные обязательства кредитного характера

В Таблице представлены данные об условных обязательствах кредитного характера, имеющих у Банка на 01.01.2015, и их сравнение с показателями на 01.01.2014:

Таблица N 61

Наименование инструмента	Сумма обязательств				Изменение за отчетный период , тыс. руб.	Размер фактически сформированного резерва				Изменение за отчетный период, тыс. руб.
	2014		2013			2014		2013		
	тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %		тыс. руб.	доля, %	тыс. руб.	доля, %	
Неиспользова нные кредитные линии	24 080	65,15	3407	1,95	20673	240	48,88	53	4,87	187
Выданные гарантии и поручительств а	6 512	17,62	102876	58,91	(96364)	82	16,70	890	81,8	(808)
Условные обязательства кредитного характера	30 592	82,77	106283	60,86	(75691)	322	65,58	943	86,67	(621)
Условные обязательства кредитного характера, сгруппированн ые в портфель однородных элементов	6 367	17,23	7377	4,23	(1010)	169	34,42	145	13,33	24
Обязательства по счетам главы Г	0	0	60968	34,91	(60968)	0	0	0	0	0
ИТОГО	36959	100	174628	100	(137669)	491	100	1088	100	(597)

За отчетный период наблюдается снижение величины условных обязательств Банка в основном из-за уменьшения обязательств Банка по выданным гарантиям и поручительствам, условным обязательствам кредитного характера, обязательствам по счетам главы Г. Увеличение величины условных обязательств связано с увеличением неиспользованных кредитных линий. Уменьшился также размер сформированного резерва по выданным гарантиям и поручительствам, по условным обязательствам кредитного характера.

7.11. Информация об обеспечении, снижающем кредитный риск

Размер и вид обеспечения, предоставления которого требует Банк, зависит от оценки кредитного риска контрагента. Установлены принципы в отношении допустимости видов обеспечения и параметров оценки.

Информация о полученном Банком обеспечении представлена ниже:



Обеспечение	2014	2013
Поручительство	3 117 537	3 035 601
в том числе принято в уменьшение расчетного резерва	0	0
Имущество, в том числе:	1 429 233	1 695 073
Недвижимость, принятая в уменьшение расчетного резерва	217 744	91 398
Транспортные средства и иное движимое имущество, принятое в уменьшение расчетного резерва	0	22 900
Ценные бумаги (векселя, закладные)	0	42 548
в том числе принято в уменьшение расчетного резерва	0	38 293

Банк осуществляет мониторинг рыночной стоимости обеспечения, запрашивает дополнительное обеспечение в соответствии с основным соглашением, а также отслеживает рыночную стоимость полученного обеспечения в ходе проверки достаточности резерва под убытки от обесценения.

7.12. Об объемах и видах активов, используемых и доступных для предоставления в качестве обеспечения

Банк имеет в своем управлении различные инструменты оперативного привлечения ресурсов под залог рыночных активов (ценные бумаги). Банк постоянно поддерживает подушку ликвидности, формируя портфель рыночных ценных бумаг, отвечающих требованиям Банка России. К одному из основных критериев, применяемых Банком в целях определения рыночной ликвидности ценных бумаг, относится включение ценной бумаги в Ломбардный список Банка России.

По состоянию на 01.01.2015 все ценные бумаги портфеля Банка (100%) входили в Ломбардный список Банка России.

Достаточно устойчивая ресурсная база, методы управления и контроля за риском ликвидности, применяемые в Банке, позволяли адекватно оценивать риск ликвидности и оперативно реагировать на его изменение.

7.13. О размерах требований к капиталу в отношении рыночного риска, методология измерения рыночного риска

Рыночный риск

Рыночный риск – это риск того, что справедливая стоимость будущих денежных потоков по финансовым инструментам будет колебаться вследствие изменений в рыночных параметрах, таких, как процентные ставки, валютные курсы и цены долевых инструментов.

Расчет рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 28.09.2012 N 387-П «Положение о порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Об анализе чувствительности Банка к каждому виду рыночных рисков

Управление рыночным риском в Банке состоит из следующих этапов:

- выявление рыночного риска;
- оценка рыночного риска, в том числе процентного, фондового, валютного;
- мониторинг рыночного риска;
- контроль и/или минимизация рыночного риска.

Управление рыночным риском осуществляется следующими способами:

- система пограничных значений (лимитов);
- система полномочий и принятия решений;
- информационная система;
- система мониторинга финансовых инструментов;
- система контроля.

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует следующие основные процедуры и методы:

- Банком применяются аналитические методы рассмотрения рисков, позволяющие не только произвести измерение риска, но также оценить и выделить основные факторы,



Для аудиторских
заключений 61

присущие рыночному риску на данном этапе, смоделировать и сделать прогноз рыночной ситуации;

- рискованные виды финансовых операций, проводимых Банком, подлежат процедуре обязательного лимитирования. На каждом уровне принятия решений устанавливаются качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок по финансовым инструментам, коммерческие условия и т.п.) и количественные ограничения/лимиты на деятельность;
- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, методологий и требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и отчетности, а в случаях, когда функции пересекаются и в случаях проведения сделок, несущих высокий рыночный риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений;
- внутренними документами Банка установлен порядок оперативного пересмотра внутрибанковских ограничений на объем, состав, условия совершаемых отдельными подразделениями операций и сделок и, соответственно, перераспределению рисков;
- стимулирует служащих Банка в зависимости от влияния их деятельности на уровень рыночного риска.

По рыночному риску подразделения Банка, участвующие в сделках по финансовым инструментам, осуществляют:

- на основе утвержденных внутренних документов Банка, использование инструментов хеджирования, в том числе опционов, свопов, форвардных и фьючерсных контрактов;
- лимитирование позиций, открываемых по финансовым инструментам;
- использование устанавливаемых внутридневных лимитов позиций, открываемых по каждому финансовому инструменту. Внутридневные, как и ежедневные лимиты позиций, устанавливаются при условии регулярного осуществления операций с определенными финансовыми инструментами (не менее 10 операционных дней в месяц). В противном случае используются лимиты позиций, устанавливаемые на определенный временной интервал (квартальные, месячные, полу- и годовые);
- аналитическую работу, в том числе подготовку аналитических отчетов, записок, обзоров, содержащих: описание конъюнктуры финансового рынка, его основных ценовых и объемных показателей, изменчивости показателей в предыдущие периоды, ликвидности отдельных финансовых инструментов, сложившихся тенденций и определивших их факторов (как фундаментального, так и кратковременного характера), влияния операций Банка России и нерезидентов, направлений межсекторального перетока средств;
- прогнозирование относительно сохранения либо изменения трендов и рекомендации по дальнейшей тактике поведения на рынке (выбору финансовых инструментов, их «справедливой» цене, величине занимаемых открытых позиций).

Валютный риск

Валютные риски ограничиваются путем регулирования открытых валютных позиций Банка по видам операций, инструментам и контрагентам по каждой валюте.

Основные методы управления валютным риском:

- прогнозирование изменений курсов валют,
- лимитирование валютной позиции,
- контроль соблюдения предельно допустимого уровня изменения курса валют по инструментам сделок.

Процентный риск

Банк управляет процентным риском, связанным с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение.

Управление процентным риском осуществляется путем сбалансированности сроков погашения пассивов и активов банка и переоценки требований по получению и обязательств по уплате процентов по инструментам, чувствительным к изменению процентных ставок.

Перспективная оценка величины процентного риска по каждому инструменту позволяет предпринять меры для минимизации его влияния на прибыль Банка, поскольку снижение доходов или прямые убытки могут привести к ухудшению показателя достаточности капитала.

Методами управления процентным риском является:

- определение допустимой доходности по операции (инструменту) или портфелю;



- прогноз тенденции изменения процентных ставок и мониторинг величины процентного риска;
- изменение структуры активов и пассивов в зависимости от прогнозируемого изменения процентных ставок.

Ценовой риск

Ценовой риск снижается путем ограничения вложений в активы, несущие риск резких колебаний рыночных цен. Управление риском осуществляется на основе отслеживания ценообразования с учетом предельного допустимого уровня цен торгуемых инструментов.

7.14. Управление операционным риском

Операционный риск рассматривается Банком как риск прямых или косвенных потерь, вызванных ошибками в проведении и учете операций, при осуществлении платежей и расчетов, сбоями в программном или техническом обеспечении, нарушениями принятых технологий проведения операций.

Анализ расходов и проведение процедур дополнительного и специального контроля позволяет своевременно выявить операции и процессы внутри Банка, подверженные рискам. В связи с развитием информационных технологий, совершенствованием систем электронных расчетов, дистанционного обслуживания клиентов, внутрибанковских информационных коммуникаций Банком уделяется особое внимание вопросам формирования системы управления и контроля операционных рисков. Осуществляется регулярный мониторинг, как процесса реализации мероприятий, так и уровня операционных потерь в Банке.

Ниже представлена информация о размере операционного риска в 2014 и 2013 году.

2014

Таблица N 63

	2011	2012	2013
Чистые процентные доходы	95 747	165 559	276483
Чистые непроцентные доходы	10 110	30 266	75 424
Доход	105 857	195 825	35 1907
Операционный риск:			32 679

2013

Таблица N 64

	2010	2011	2012
Чистые процентные доходы	97 163	95 747	165 559
Чистые непроцентные доходы	27 635	10 110	30 266
Доход	124 798	105 857	195 825
Операционный риск:			21 324

На основании «Положения об управлении операционным риском» Банк использует следующие методы минимизации операционного риска:

- Минимизация операционного риска, возникающего вследствие неэффективности организационной структуры, осуществляется путем использования следующих методов:
 - контроль соблюдения установленных лимитов по проводимым банковским операциям и другим сделкам;
 - соблюдение установленного порядка доступа к информации и материальным активам Банка;
 - надлежащая подготовка персонала;
 - регулярная выверка первичных документов и счетов по проводимым банковским операциям и другим сделкам.



Для аудиторских
заключений

- Снижение операционного риска достигается развитием систем автоматизации банковских технологий и защиты информации.
- Снижение операционного риска, возникающего вследствие возможных сбоев технических систем, осуществляется путем использования следующих методов:
 - выбор устойчивой программно-аппаратной платформы;
 - осуществление "горячего резервирования" системно-технических средств;
 - использование средств автоматического диагностирования;
 - создание единой системы управления телекоммуникационными и информационными ресурсами;
 - своевременного проведения профилактических работ.
- Снижение операционного риска, возникающего вследствие возможных ошибок со стороны сотрудников, осуществляется путем постоянного повышения квалификации сотрудников. Для организации защиты от неумышленных ошибок сотрудников применяются следующие основные инструменты:
 - разграничения доступа к информации;
 - организации контроля до исполнения документов;
 - настройка и подключение автоматических проверочных процедур для диагностики ошибочных действий.
- Риск мошенничества минимизируется путем использования комплекса мер и средств безопасности, включающих в себя:
 - применение средств технической защиты, комплекса программно-аппаратных средств защиты информации;
 - мер организационного характера;
 - проведение ежедневной выверки расчетов;
 - создание централизованной системы безопасности в системе расчетов в режиме реального времени.
- Снижение уровня отдельных видов операционного риска может быть осуществлено путем передачи риска или его части третьим лицам.
- Снижение уровня отдельных видов операционного риска осуществляется за счет его финансирования. Источники финансирования риска делятся на внутренние, позволяющие покрыть потери Банка в пределах "болевого порога", и внешние источники для финансирования потерь выше этого уровня. Ключевым внутренним источником финансирования операционного риска является создание резервов. Основным внешним источником является страхование с использованием традиционных видов имущественного и личного страхования.
- В целях ограничения операционного риска предусматривается комплексная система мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, включая планы действий на случай непредвиденных обстоятельств (планы по обеспечению непрерывности и (или) восстановления финансово-хозяйственной деятельности).

8. Информация об операциях со связанными с Банком сторонами

В ходе своей обычной деятельности Банк проводит операции со своими основными акционерами, руководителями, а также прочими сторонами.

Эти операции включают осуществление расчетов, предоставление кредитов, привлечение депозитов, предоставление гарантий и операции с иностранной валютой. Согласно политике Банка все операции со связанными сторонами осуществляются на тех же условиях, что и операции с независимыми сторонами и не оказывают существенного влияния на финансовую устойчивость Банка.

Остатки по операциям со связанными сторонами на конец отчетного периода представлены ниже:



2014

Статья	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам	2 700	4 987	0	7 687
Сформированный резерв на обесценение	27	85	0	112
Чистая ссудная задолженность	2 673	4 902	0	7 575
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включая:	130 223	60 922	86 293	277 438
Субординированные займы на начало отчетного периода	50 000	0	0	50 000
Субординированные займы на конец отчетного периода	50 000	0	0	50 000
Неиспользованные кредитные линии	0	750	0	750

Таблица N 66

2013

Статья	Акционеры	Ключевой управленческий персонал	Прочие связанные стороны	Итого
Кредиты клиентам	0	11 458	53 000	64 458
Сформированный резерв на обесценение	0	545	500	1 045
Чистая ссудная задолженность	0	10 913	52 500	63 413
Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, включая:	58 441	69 416	412 647	540 504
Субординированные займы, привлеченные в течение года	50 000	0	0	50 000
Субординированные займы на конец отчетного периода	50 000	0	0	50 000
Неиспользованные кредитные линии	0	100	0	100
Условные обязательства кредитного характера	0	100	0	100
Обязательства по счетам главы Г	0	0	60 968	60 968

В Таблице ниже представлены доходы и расходы по операциям со связанными сторонами:

Таблица N 67



2014					2013			
	Акцио неры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого	Акцио неры	Ключевой управлен- ческий персонал	Прочие связан- ные стороны	Итого
Процентные доходы	214	376	27	617	0	492	132	624
Процентные расходы	1 661	1 260	316	3 237	86	5 425	11 724	17 235
Комиссионные доходы	183	36	49	268	211	8	5 154	5 378
Комиссионные расходы	1	7	0	8	0	0	568	568

9. Информация об общей величине выплат (вознаграждений) управленческому персоналу Банка

Информация по выплатам управленческому персоналу Банка представлена ниже:

Таблица N 68

Год	Всего начислено	Сумма
2014	Заработная плата	20 844
	Премии	4 471
	Отпуск	1 646
	Материальная помощь	131
	Страховые взносы	3 520
	Вознаграждение членам СД	920
	Дивиденды	190
	ИТОГО	31 532
2013	Заработная плата	17 199
	Премии	25
	Отпуск	1 005
	Страховые взносы	2 655
	Вознаграждение членам СД	230
	Материальная помощь	200
	Дивиденды	49
	ИТОГО	21 363

Врио Председателя Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signature

Handwritten signature

Н. В. Горбылева

Г.В. Жаворонкова

30.04.2015





Всего прошнуровано,
пронумеровано и скреплено
печатью 10 листов
Е.В. Коротких

