

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2014 год

**Акционерного общества коммерческого банка
«АССОЦИАЦИЯ»**

**Утверждена в составе годовой
бухгалтерской (финансовой) отчетности
Общим собранием акционеров
АО КБ «Ассоциация» 23 апреля 2015 года (Протокол №1)
Утверждена Советом Банка Протокол № 6 от 16.03.2015**

Содержание.

- I. Введение**
- II. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.**
 - 1. Существенная информация о кредитной организации**
 - 2. Краткое описание экономической среды, в которой банк осуществлял свою деятельность**
 - 3. Основные показатели деятельности**
 - 4. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации – Отчет Совета**
 - 5. Планируемое распределение чистой прибыли**
- III. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики кредитной организации**
 - 1. Основы составления отчетности**
 - 2. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий**
 - 3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации**
 - 4. Информация о характере допущений и основных источниках неопределенности в оценках на конец отчетного периода**
 - 5. Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты**
 - 6. Информация кредитной организации об изменениях в Учетной политике на следующий год**
 - 7. Информация о характере и величине существенных ошибок**
 - 8. Информация о базовой и разводненной прибыли (убытку) на акцию**
 - 9. Мероприятия по подготовке к составлению годовой отчетности**
- IV. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса**
- V. Сопроводительная информация к статьям отчета о прибылях и убытках**
- VI. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала**
- VII. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств**
- VIII. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом**
 - 1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения**
 - 2. Сведения о структуре и организации работы подразделений, осуществляющих управление рисками**
 - 3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом**
 - 4. Краткое описание процедур управления рисками и методов их оценки, а также информация о произошедших в них изменениях в течение отчетного периода**
 - 5. Политика в области снижения рисков**
 - 6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам**
 - 7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение года**
 - 8. Информация о видах и степени концентрации рисков, связанных с различными банковскими операциями**
- IX. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами**
- X. Перечень сделок с заинтересованностью**
- XI. Информация о выплатах управленческому персоналу**
- XII. Состав Совета Банка и его изменения в 2014 году. Владение членами Совета Банка акциями Банка в течение 2014 года**
- XIII. Состав Правления Банка и его изменения в 2014 году. Владение членами Правления Банка акциями Банка в течение 2014 года**

I. Введение.

Настоящая пояснительная информация:

- составлена в соответствии с требованиями Указания Банка России от 25.10.2013 № 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности";
- входит в состав годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности АО КБ «Ассоциация» за 2014 год, составленной в соответствии с российскими правилами бухгалтерского учета;
- базируется на публикуемых формах отчетности, составленных в соответствии с Указанием Банка России от 12.11.2009г. № 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный Банк Российской Федерации», а также на других формах отчетности Банка;
- учитывает события после отчетной даты;
- включает сопоставимые между собой показатели за 2014 и 2013 годы.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность АО КБ «Ассоциация» включает в себя пять публикуемых форм отчетности и пояснительную информацию (далее по тексту – «годовая отчетность»).

Приказом Председателя Правления № 259 от 31.12.2013г. определен способ раскрытия годовой отчетности, которая размещается в сети «Интернет» на сайте Банка www.assotsiatsiyabank.ru, а также предоставляется физическим и юридическим лицам в пунктах обслуживания.

II. Краткая характеристика деятельности кредитной организации.

1. Существенная информация о кредитной организации

Полное фирменное наименование Банка: Акционерное общество коммерческий банк «Ассоциация».

Сокращенное фирменное наименование Банка: АО КБ «Ассоциация»

Юридический и почтовый адрес Банка: 603000, г. Нижний Новгород, ул. Максима Горького, д. 61.

Коммерческий банк "Ассоциация" был создан в соответствии с решением учредителей (протокол № 1 от 18 сентября 1990 года) в форме паевого банка и зарегистрирован Банком России 12 ноября 1990 года, регистрационный номер № 732. Организационно - правовая форма Банка была изменена на товарищество с ограниченной ответственностью в марте 1993 года, в декабре 2001 Банк перерегистрирован в открытое акционерное общество, а на дату составления годовой отчетности Банк имеет организационно - правовую форму – акционерное общество.

В 2014 году Банк осуществлял свою деятельность на основании Генеральной лицензии Банка России № 732 от 29.06.2012г. на ведение банковских операций в рублях Российской Федерации, далее - (руб.) и в иностранной валюте с физическими и юридическими лицами. На дату составления годовой отчетности Банк осуществляет свою деятельность на основании Генеральной лицензии Банка России № 732 от 25.12.2014г.

20 января 2005 года Банк включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов физических лиц в банках Российской Федерации под номером 495.

АО КБ «Ассоциация» не является головным в составе банковской (консолидированной) группы и не участвует в банковских холдингах.

В 2014 году рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило АО КБ «Ассоциация» рейтинг кредитоспособности А+ (Очень высокий уровень кредитоспособности).

Среднесписочная численность сотрудников Банка в 2014 году составила 307 человек (2013г.: 270).

2. Краткое описание экономической среды, в которой банк осуществлял свою деятельность.

Инфляция в Российской Федерации в отчетном году значительно превысила официальный уточненный прогноз, который составлял 8%, и достигла 11,4%.

По мнению экспертов Банка России, рост ВВП в 2014 году составил не более 0,3%.

Эксперты же Международного валютного фонда оценивают прирост российского ВВП в 0,2%.

По мнению главы Минфина Антона Силуанова, потери российской экономики из-за западных санкций могут составить 40 млрд долларов; потери от снижения цен на нефть - еще 90-100 млрд долларов.

Таким образом, основными вызовами, с которыми столкнулась российская экономика, явились снижение цен на нефть и усиление геополитической напряженности, введение внешнеторговых ограничений и влияние данных событий на динамику курса национальной валюты.

В этом году впервые темп роста российской экономики ниже среднемирового, в следующем году он также будет от него отставать. Этому есть серьезные глобальные причины - дряхлеющая низкая

конъюнктура мировых рынков, спад физических объемов нашего экспорта, на который наложилась отрицательная ценовая динамика.

Отток капитала составил около 130 млрд. долларов, что крайне негативно сказывается на объеме внутренних инвестиций.

Резкое увеличение ЦБ РФ ключевой процентной ставки в конце 2014 года способствовало стабилизации ситуации на валютном рынке, но с другой стороны, наряду с уровнем рисков ключевая ставка определяет проценты по кредитам. На данный момент ее более чем трехкратный рост (с 5,5 до 17,0% за 2014 год) сделал невозможным кредитование значительной части реального сектора, которая лишилась возможности выплаты кредитов с плавающими ставками и вынуждена закрывать целый ряд еще недавно успешных проектов.

В течение года большинство банков отмечало ухудшение финансового состояния заемщиков, что приводило к росту кредитного риска. Согласно анализу, в корпоративном сегменте риски также растут. Региональный финансовый рынок характеризовался значительной волатильностью.

Доходность банковской деятельности снижалась за счет снижения процентной маржи, что является следствием всех вышеперечисленных факторов.

В условиях волатильности рынка, банк принял для себя стратегическое решение о сохранении постоянной «подушки ликвидности». Банк в течение всего года являлся нетто-кредитором на рынке МБК и обладал избыточной ликвидностью.

Все это привело к тому, что запланированные в начале 2014 года показатели процентных доходов оказались невыполненными, а стоимость ресурсов, заложенная в план – превышена.

Тем не менее, годовой план по прибыли Банк выполнил.

3. Основные показатели деятельности

Для раскрытия и оценки финансового положения Банк использует необходимый набор общепринятых финансовых коэффициентов, которые рассчитываются на основании данных годовой отчетности банка за ряд лет.

Расчет основных финансовых коэффициентов банка ROA, ROE, EM

	Показатели	На 1.01.2012	На 1.01.2013	На 1.01.2014	На 1.01.2015
1.	Капитал *, тыс. руб.	567048	920830	1001136	1071555
2.	Активы *, тыс. руб.	4973302	5630264	7042746	7744866
3.	Прибыль (убыток " - "), тыс. руб.	48136	79259	91267	101417
4.	Прибыль на активы (ROA), %	0,97	1,41	1,3	1,31
5.	Прибыль на капитал (ROE), %	8,49	8,61	9,12	9,46
6.	Активы на капитал (EM), п - раз	8,77	6,11	7,03	7,23

* - применяются показатели публикуемой отчетности банка

Существенных изменений в деятельности кредитной организации, оказавших или способных оказать влияние на финансовую устойчивость кредитной организации, ее политику (стратегию) за отчетный год не происходило.

Динамика объемных показателей

Основные направления	ФАКТ на 01/01/14, тыс.руб.	ФАКТ на 01/01/15, тыс.руб.	Темп роста 2014/2013, %
Ресурсная база	6 144 637,00	6 723 936,00	109,4
- остатки на расчетных счетах	1 253 875,00	1 899 055,00	151,5
- остатки средств по депозитам юридических лиц	1 202 388,00	992 744,00	82,6
- остатки средств по депозитам физических лиц	2 893 328,00	3 066 129,00	106,0
- остатки средств на счетах пластиковых карт	219 992,00	190 094,00	86,4
- остатки по собственным векселям	0,00	0,00	
- МБК	575 054,00	575 914,00	100,1
Кредитные вложения	5 511 601,00	5 632 831,00	102,2
- МБК	269 273,00	35 626,00	13,2
- Кредиты,	5 242 328,00	5 597 205,00	106,8
в т.ч. предоставленные			

- физическим лицам	503 010,00	642 597,00	127,8
- индивидуальным предпринимателям	346 674,00	391 700,00	113,0
- юридическим лицам	4 392 644,00	4 562 908,00	103,9

4. Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации – Отчет Совета

В отчетном периоде АО КБ «Ассоциация» осуществлял деятельность по традиционным направлениям - кредитование, развитие филиальной сети, работа казначейства по привлечению средств корпоративных клиентов и на рынке МБК, расчетно-кассовое обслуживание.

Кредитование.

В силу сложившихся экономических условий в 2014 году, АО КБ «Ассоциация» проводил сдержанную кредитную политику. Акцент делался на кредитование заемщиков с высокой финансовой устойчивостью, имеющих положительную кредитную историю, что особенно важно в периоды экономических потрясений.

Кредитный портфель Банка (без учета межбанковского кредитования) вырос на 6,77% и на 1 января 2015 года составил 5 597 млн. руб. Средневзвешенная процентная ставка по кредитному портфелю на начало года составляла 12,78%, а на 1 января 2015 года ее удалось поднять до 13,23%.

В 2014 году Банк продолжил участие в качестве банка-партнера в государственной программе финансовой поддержки малого и среднего предпринимательства и заключил новые, стратегически важные договоры с ОАО «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства» (ОАО «МСП Банк»). Организация финансовой поддержки направлена, в первую очередь, на предприятия производственной сферы, а также на предприятия, реализующие инновационные и высокотехнологичные проекты.

Кредитный портфель МСП в АО КБ «Ассоциация» на 1 января 2015 года достиг уровня 3 905 млн руб., его доля составляет 69,77% от общего кредитного портфеля Банка.

Также, в отчетном году была продолжена работа с Министерством сельского хозяйства и продовольственных ресурсов Нижегородской области по программе возмещения из областного бюджета предприятиям агропромышленного комплекса части процентных платежей по краткосрочным и долгосрочным кредитам. На 1 января 2015 года ссудная задолженность по кредитам, субсидируемым Министерством, выросла на 99 млн руб. и составила 255 млн руб.

В 2014 году продолжалось сотрудничество с «Агентством по развитию системы гарантий для субъектов малого предпринимательства Нижегородской области».

В мае-июле 2014 года в Банке проходила проверка ЦБ РФ, которая способствовала обновлению базы внутренних документов Банка в части применения актуальных подходов к оценке заемщиков через мониторинг их основных контрагентов. Банком были утверждены изменения в одно из основных положений – «О порядке создания резерва на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности», с учетом замечаний и рекомендаций регулятора по анализу финансового положения юридических лиц.

По итогам 2014 года величина просроченной задолженности составила 97,8 млн руб., или 1,75% от кредитного портфеля Банка. Ее величина незначительна по сравнению со средним показателем по стране (4,5%).

В 2015 году планируется увеличить кредитный портфель на 5% или до 5 875 млн. руб.

Развитие филиальной сети.

Развитие сети удаленных структурных подразделений и оптимизация ее деятельности является одной из стратегических задач Банка.

На дату составления годового отчета филиальная сеть Банка представлена двадцатью четырьмя удаленными структурными подразделениями - одним филиалом, двадцатью двумя дополнительными офисами и одной операционной кассой вне кассового узла. Подразделения Банка предоставляют полный спектр банковских услуг и обслуживают 11 районов севера и 8 районов юго-востока Нижегородской области, а также два района Костромской области.

Шесть дополнительных офисов - в г. Княгинино, р.п. Бутурлино, с. Уразовке, с. Тонкино, г. Сергаче, р.п. Починки - начали свою работу в 2014 году.

Совокупный кредитный портфель удаленных структурных подразделений Банка составил на 01.01.2015г. 1 981,5 млн. руб., что составляет 35,4% от общепанковского кредитного портфеля, остатки по

вкладам физических лиц и депозитам юридических лиц – 1 314,2 млн. руб., остатки на расчетных счетах клиентов – 307,8 млн. руб.

Итоги работы филиальной сети в отчетном году позволяют говорить о существенном вкладе, вносимом структурными подразделениями в экономику Банка. В 2015 году работа по расширению сети дополнительных офисов будет продолжена – в планах открытие во втором полугодии 3 дополнительных офисов в Нижегородской области.

Работа Казначейства.

В 2014 году основными задачами Казначейства являлись обеспечение ликвидности и получение прибыли по ряду операций банка, первая из которых, является для Банка, безусловно, приоритетной.

В течение всего года Банк обладал избыточной ликвидностью, которую размещал в МБК и на корреспондентских счетах в банках с государственным участием на платной основе, а также – в конверсионные операции на валютном рынке.

Одной из тактических задач в рамках общей стратегии контроля ликвидности является сохранение эффективности операций и сделок за счет удержания общей маржи.

Данный показатель изменялся в течение всего года и имел тенденцию к незначительному увеличению.

Динамика средних ставок размещения и привлечения ресурсов.

	Средняя ставка размещения ресурсов, %	Средняя ставка привлечения ресурсов, %	Маржа, %
Начало 2014 года	10,77	5,92	4,85
Конец 2014 года	11,51	5,96	5,55
Среднегодовые показатели	11,20	5,82	5,38

Объем размещенных в 2014 году МБК¹ составил 119,6 млрд руб., что больше прошлогодних показателей в 2,2 раза; объем размещенных на корреспондентских счетах денежных средств – 47,8 млрд руб.

Объем привлеченных МБК² в 2014 году составил всего 425,6 млн руб., из которых 190,6 млн. руб. являются средствами по программам МСП-банка. Снижение объемов привлечения, по сравнению с 2013 годом, составило более 10 млрд. руб.

Все это лишний раз иллюстрирует то, что банк в течение всего года обладал излишней ликвидностью и являлся нетто-кредитором на рынке МБК.

Финансовый результат по курсовым разницам составил 98,7 млн. руб. и превысил прошлогодние показатели более чем в 3,5 раза, что является результатом как значительного роста объемов сделок, так и резких колебаний курса в четвертом квартале 2014 года. Количество конверсионных сделок возросло на 11% по сравнению с 2013 годом. Данный объем был достигнут от увеличения прямых арбитражных сделок с валютой на Московской бирже, а также за счет конверсионных свопов, которые позволяли избыточную ликвидность в валюте перевести в рублевую с более высокими ставками по размещению.

Пассивная база Банка выросла за 2014 год на 579,3 млн. руб., и составила 6 723,9 млрд. руб., в планах на 2015 год – рост пассивов на 3%.

В 2014 году продолжалось развитие бизнеса по обслуживанию банковских карт.

На отчетную дату в рамках «зарплатных» проектов в Банке обслуживаются 61 организации, 4 из которых привлечены на обслуживание в 2014 году.

Всего в обращении находятся 9 787 карт АО КБ «Ассоциация», обслуживается 14873 счета физических лиц для учета операций по банковским картам.

На 01 января 2015 года остатки по данным счетам составили 190 млн. руб.

На 1 января 2015 года банком установлены и обслуживаются 28 банкоматов, 7 из которых были подключены в отчетном году, а также 31 ПОС-терминал, 6 – установлены в 2014 году. Все ПОС-терминалы настроены на возможность приема карт с ЧИПом.

В целях развития сервиса в банкоматах внедрены следующие услуги:

1 и 2 - Объем указан с учетом сделок по пролонгациям

- Перевод с карты на карту в банкоматах Банка по картам Банка и по картам ОАО «УралСиб» («ON-line Переводы P2P»);
- Услуга по смене ПИН-кода клиентами Банка в банкоматах Банка;
- «On-line» оплата сотовой связи, интернета и IP-телефонии, спутникового телевидения. Данная опция с марта 2014 года использована в банкоматах Банка более 5000 раз.

В 2014 году начата работа по торговому эквайрингу – проведена установка ПОС-терминалов в торгово-сервисных предприятиях.

Финансовый результат от выпуска карт и операций с ними за 2014 год составил 26,4 млн. руб., что на 17,8 % превышает показатель прошлого года.

Основной стратегической задачей на 2015 год для карточного бизнеса является расширение сети обслуживания, модернизация технических средств, увеличение числа клиентов за счет дополнительных офисов Банка.

Расчетно-кассовое обслуживание.

Большую роль в формировании финансового результата Банка играют доходы от расчетно – кассового обслуживания.

На отчетную дату в Банке открыто 30044 счета клиентов, из них:
 3 943 расчетных счета юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
 14 873 счета физических лиц для учета операций по банковским картам;
 11 186 текущих и депозитных счетов физических лиц;
 42 депозитных счета юридических лиц.

За истекший 2014 год Банком открыт 877 расчетный счет организациям и индивидуальным предпринимателям.

На расчетные счета клиентов - юридических лиц в 2014 году поступили 73,4 млрд. руб., проведено операций на сумму 72,8 млрд. руб.

Доходы от проведения расчетных и кассовых операций по поручению клиентов банка (без учета доходов по операциям, связанным с использованием пластиковых карт) составили в 2014 году 78,7 млн. руб. Данный показатель превышает прошлогодний на 11,7 млн. руб. или 17,4 %. Рост доходности расчетных и кассовых операций банк связывает со значительным увеличением количества операций, проведенных по счетам клиентов, а также с ростом доли комиссионных доходов во внутренних структурных подразделениях банка.

По состоянию на 01 января 2015 года, системой «Интернет-Банк» пользовались 1045 клиентов, что незначительно больше, чем в прошлом году. Через систему «Интернет-Банк» в 2014 году проведено 406 883 операции на общую сумму 57 101 млн. руб.

В 2014 году объем операций, проводимых через корреспондентский счет, открытый в РКЦ Советского района, увеличился на 89,6 млрд руб. и составил 219,7 млрд. руб. Среднее количество ежедневных платежей увеличилось на 9% по сравнению с 2013 годом и составляет около 2700 платежей в день, к концу года этот показатель достиг 3500 платежей в день.

Объем операций по корреспондентским счетам, открытым в других российских банках, составил 54,5 млрд. руб., что более чем в 2 раза превышает прошлогодние показатели.

5. Планируемое распределение чистой прибыли

16 марта 2015 года состоялся Совет Банка, на котором было принято решение вынести на утверждение Общего собрания акционеров проект распределения чистой прибыли без направления чистой прибыли банка на выплату дивидендов. Данные решения отражены в Протоколе Совета Банка № 6 от 16.03.2015г.

Проект распределения прибыли Банка за 2014 год

Балансовая прибыль	123 215 603,47
Отложенный налоговый актив	3 507 350,97
Налог на прибыль	25 306 292,00
Чистая прибыль	101 416 662,44
Адресные выплаты из чистой прибыли на основании решения общего собрания акционеров (17% от чистой прибыли)	17 240 832,61
Прибыль к распределению	84 175 829,83

Распределение прибыли Банка за 2014 год:

резервный фонд (20% от чистой прибыли)	20 283 332,49
нераспределенная прибыль для накопления (63% от чистой прибыли)	63 892 497,34
Итого распределено	84 175 829,83

III. Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений Учетной политики кредитной организации

1. Основы составления отчетности

Данная годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность подготовлена в соответствии с Указанием Банка России от 04.09.2013г. № 3054-У «О порядке составления кредитными организациями годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности» (далее – Положение № 3054-У) и на основании данных системы бухгалтерского учета, существующей в Банке.

Система бухгалтерского учета базировалась в 2014 году на основных принципах и методах оценки и учета отдельных статей баланса, предусмотренных Федеральным законом от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете» (далее – Федеральный закон № 402-ФЗ), Положением Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" (далее – Положение № 385-П) и Учетной политикой Банка, которые изложены ниже.

2. Принципы и методы оценки и учета существенных операций и событий

Валюта предоставления

Данная финансовая отчетность представлена в тысячах российских рублей далее («руб.»), если не указано иное. Российский рубль используется для составления отчетности, поскольку большинство сделок банка выражены, измеряются или финансируются с использованием этой валюты. Сделки с иностранной валютой отражены как сделки в иностранной валюте.

В годовой отчетности все активы и обязательства в иностранной валюте отражаются в рублях по официальному курсу соответствующей иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на отчетную дату.

На 31 декабря 2014 года основные официальные обменные курсы, использованные для перевода в валюту представления отчетности Банка, а также для переоценки остатков по счетам, представлены ниже:

Цифр. код	Букв. код	Единиц	Валюта	Курс
840	USD	1	Доллар США	56,2584
978	EUR	1	Евро	68,3427
826	GBP	1	Фунт стерлингов Соединенного королевства	87,4199

Банк ведет учетные записи в Российских рублях, в соответствии с требованиями общего и банковского законодательства Российской Федерации и соответствующих инструкций (РСБУ).

Методы оценки видов имущества и обязательств.

Основные средства и нематериальные активы учитываются на счетах по их учету в первоначальной оценке, которая определяется для объектов исходя из фактических затрат на приобретение, сооружение, изготовление и доведение до состояния, в котором они пригодны для использования, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов.

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

Материальные запасы отражаются в учете по фактической стоимости, которая включает все расходы, связанные с их приобретением и доведением до состояния, пригодного для использования в производственных целях, за исключением сумм налогов, учитываемых в составе расходов.

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

Собственные акции банка, выкупленные у акционеров, приходяются на баланс по номинальной стоимости.

Ученные банком векселя (кроме просроченных) отражаются на балансе по покупной стоимости. Просроченные векселя отражаются в сумме, подлежащей оплате (включая просроченные проценты).

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

Дебиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте, — в рублевом эквиваленте валютной дебиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

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

Кредиторская задолженность, возникающая в валюте Российской Федерации, отражается в учете в рублях в сумме фактической задолженности, а возникающая в иностранной валюте — в рублевом эквиваленте валютной кредиторской задолженности по официальному курсу на дату постановки задолженности на учет (с последующей переоценкой в установленном порядке).

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

Отражение доходов и расходов.

Согласно действующим в 2014 году Правилам (пп. 1.12.2, ч. 1) банки ведут учет доходов и расходов по методу «начисления».

Этот принцип означает, что финансовые результаты операций (доходы и расходы) отражаются в бухгалтерском учете по факту их совершения, а не по факту получения или уплаты денежных средств (их эквивалентов).

Доходы и расходы отражаются в бухгалтерском учете в том периоде, к которому они относятся.

Доходы и расходы кредитных организаций в зависимости от их характера, условия получения (уплаты) и видов операций подразделяются:

- на доходы и расходы от банковских операций и других сделок;
- на операционные доходы и расходы;
- на прочие доходы и расходы.

Доходы 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.

Доход в бухгалтерском учете признается в том случае, если:

- а) право на получение этого дохода кредитной организацией вытекает из конкретного договора или подтверждено иным соответствующим образом;
- б) сумма дохода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в получении дохода;
- г) в результате конкретной операции по поставке (реализации) актива, выполнению работ (оказанию услуг) право собственности на поставляемый актив перешло от кредитной организации к покупателю или работа принята заказчиком (услуга оказана).

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

По ссудам, активам (требованиям), отнесенным кредитной организацией к 3-й, 4-й и 5-й категориям качества, получение доходов признается неопределенным (получение доходов является проблемным или безнадежным).

Расходы банка образуются от проведения операций в российских рублях и иностранной валюте. Расходы, оплаченные в иностранной валюте, пересчитываются в рубли по официальному курсу Банка России, действующему на день оплаты.

Расход признается в бухгалтерском учете при наличии следующих условий:

- а) расход производится (возникает) в соответствии с конкретным договором, требованиями законодательных и иных нормативных актов, этикой делового оборота;
- б) сумма расхода может быть определена;
- в) отсутствует неопределенность в отношении расхода.

Учет сумм, единовременно полученных (уплаченных) и подлежащих отнесению на доходы

(расходы) в последующих отчетных периодах, ведется с учетом следующего.

При отнесении сумм на счета по учету доходов (расходов) будущих периодов отчетным периодом является календарный год.

Суммы доходов (расходов) будущих периодов относятся на счета по учету доходов (расходов) пропорционально прошедшему временному интервалу.

Временной интервал принимается равным календарному месяцу.

Не позднее последнего рабочего дня временного интервала суммы доходов и расходов будущих периодов, приходящиеся на соответствующий месяц, относятся на счета по учету доходов и расходов.

Периодичность получения доходов от передачи имущества в текущую аренду или лизинг устанавливается соответствующими договорами. При этом арендная плата, поступившая авансом, должна учитываться как доходы будущих периодов, за исключением суммы НДС, содержащейся в арендной плате. Она относится на расчеты с бюджетом в том периоде, когда поступает платеж, независимо от того, зачисляется ли сразу на доходы или на доходы будущих периодов.

Определение финансовых результатов.

Порядок определения финансовых результатов и их распределения регламентируется п. 7.2., 7.3. ч. 2 Правил, а также Приложением 3 к Правилам.

Учет финансового результата текущего года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета **706** «Финансовый результат текущего года».

Филиал Банка самостоятельно ведет учет доходов и расходов от проведения операций, отражают проводки СПОД филиала. Финансовый результат филиала прошлого года передается на баланс Головного офиса в последний день проведения проводок СПОД для выведения сводного финансового результата.

Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

Учет доходов и расходов ведется нарастающим итогом с начала года в соответствии с Приложением 3 к настоящим Правилам.

В первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 1 января остатки со счетов по учету доходов и расходов переносятся на соответствующие счета по учету финансового результата прошлого года.

Учет финансового результата прошлого года ведется на балансовых счетах второго порядка балансового счета **707** «Финансовый результат прошлого года».

Назначение счета — учет доходов и расходов прошедшего года и операций, совершаемых при составлении годового бухгалтерского отчета. Счета по учету расходов — активные, по учету доходов — пассивные.

В день составления годового бухгалтерского отчета остатки переносятся на счет по учету прибыли (убытка) прошлого года.

Переоценка иностранной валюты.

Текущая переоценка производится в связи с изменением официального курса, устанавливаемого Банком России.

Результаты переоценки отражаются в учете на балансовых счетах «Переоценка средств в иностранной валюте»: **70603** — положительные разницы и **70608** — отрицательные разницы. Эти счета непарные, и финансовые результаты по операциям показываются развернуто. На этих балансовых счетах открывается необходимое количество лицевого счетов по признакам, требуемым для управления банком (виды валют, филиалам и т. п.).

Учет основных средств и нематериальных активов.

Под основными средствами в целях бухгалтерского учета понимается часть имущества банка со сроком полезного использования, превышающим 12 месяцев, используемого в качестве средств труда для оказания услуг, управления организацией, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями.

Лимит стоимости предметов для принятия к бухгалтерскому учету в составе основных средств составляет 40 000 тысяч рублей. Предметы стоимостью ниже установленного лимита, независимо от срока службы, учитываются в составе материальных запасов.

Независимо от цены приобретения к основным средствам относится оружие.

К основным средствам также относятся капитальные вложения в арендованные объекты основных средств, если в соответствии с заключенным договором аренды эти капитальные вложения являются собственностью арендатора.

Нематериальными активами признаются приобретенные и (или) созданные налогоплательщиком результаты интеллектуальной деятельности и иные объекты интеллектуальной собственности

(исключительные права на них), используемые в производстве продукции (при выполнении работ, оказании услуг) или для управленческих нужд организации в течение длительного времени (продолжительностью свыше 12 месяцев).

Банк применяет линейный метод начисления амортизации ко всем амортизируемым основным средствам и нематериальным активам.

Распределение прибыли

Банк производит распределение прибыли по итогам финансового года по решению общего собрания акционеров.

В соответствии с действующим законодательством и Уставом банка, его Учетной политикой, прибыль, остающаяся в распоряжении банка после уплаты обязательных платежей в бюджет, ежегодно используется для формирования резервного фонда, для выплаты дивидендов акционерам, согласно нормативам, утвержденным Советом банка, для адресных выплат, а также в целях накопления банком. В случае получения банком убытка по результатам его деятельности производятся только обязательные платежи в бюджет.

Создание и использование фондов банка

Создание и использование фондов банка осуществляется в соответствии с действующим законодательством и Уставом. Банк создает резервный фонд в размере не менее 5% от фактически оплаченного уставного капитала. Этот фонд используется по строго целевому назначению (покрытие убытков отчетного года, выплата дивидендов по привилегированным акциям при отсутствии прибыли отчетного года или прошлых лет).

3. Характер и величина корректировок, связанных с изменением Учетной политики и расчетных оценок, влияющих на сопоставимость отдельных показателей деятельности кредитной организации

В 2014 году отражение банковских и хозяйственных операций в бухгалтерском учете банка производилось в соответствии с нормативными документами Банка России. Фактов неприменения правил бухгалтерского учета не выявлено.

Учетная политика, применявшаяся Банком в 2014 году, в целом сопоставима с Учетной политикой, действовавшей в течение 2013 года. Изменения, внесенные в Учетную политику на 2014 год, обусловлены изменениями в действующем законодательстве Российской Федерации и не оказали существенного влияния на сопоставимость отдельных показателей в промежуточной отчетности, за исключением влияния на величину прибыли после налогообложения.

В связи с вступлением в силу Положения Банка России от 25.11.2013 №409-П «О порядке бухгалтерского учета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов» в 2014 году в Учетную политику Банка внесены изменения, касающиеся порядка отражения в бухгалтерском учете отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов, в соответствии с которыми 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.

Приведение сопоставимых данных за аналогичный период прошлого года (1 января 2014 года) не представляется возможным в связи с отсутствием соответствующих регуляторных требований к учету отложенных налоговых активов и обязательств на 1 января 2014 года.

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 15.1, 18 и 20 графы 5 «Данные на соответствующую отчетную дату прошлого года».

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)» (далее – ф. 808) и 0409813 «Сведения об обязательных нормативах (публикуемая форма)» (далее – ф. 813) 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 ф. 808 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 ф. 808 и в ф. 813 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.

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

Банк производит оценки и допущения, которые воздействуют на отражаемые в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности суммы активов и обязательств, а также на текущую стоимость активов и обязательств в следующем финансовом году. Оценки и профессиональные суждения постоянно анализируются на основе опыта руководства и других факторов, включая ожидания в отношении будущих событий, которые, по мнению руководства, являются обоснованными в свете текущих обстоятельств. В процессе применения учетной политики Правление Банка также использует профессиональные суждения.

Профессиональные суждения, которые оказывают наиболее существенное воздействие на суммы, отражаемые в годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, и оценки, результатом которых могут быть существенные корректировки текущей стоимости активов и обязательств в течение следующего финансового года, включают:

Убытки от обесценения кредитов и других требований, отличных от кредитов

Банк производит ежеквартальный мониторинг кредитов и других требований, отличных от кредитов, на наличие признаков обесценения. Такие признаки включают в себя задержки погашения основной суммы долга, уплаты процентов, комиссий и пр., а также наличие негативной информации о финансовом положении заемщика (контрагента, поставщика).

Наличие признаков обесценения рассматривается индивидуально для всех кредитов и требований, отличных от кредитов. При необходимости расчета обесценения его величина определяется на основе оценок Правлением Банка будущих денежных потоков по кредиту (требованию). Оценка основывается на знании заемщика (контрагента, поставщика) и опыта работы с ним, в том числе в разрезе отраслей и регионов, а также на имеющихся данных, таких как статистика ЦБ РФ по просроченным ссудам. Сумма резервов, сформированных в течение года, уменьшает годовую прибыль.

Методика и профессиональные суждения, используемые при оценке сумм и сроков будущих денежных потоков, регулярно анализируются для сокращения любого расхождения между расчетными и фактическими убытками.

Величина резервов на обесценение финансовых активов и прочих резервов в настоящей финансовой отчетности была определена исходя из существующих экономических и политических условий. Банк не в состоянии предсказать, какие изменения в условиях ведения бизнеса произойдут в Российской Федерации и как эти изменения могут повлиять на достаточность сформированных резервов в будущем.

Справедливая стоимость

Под оценочной справедливой стоимостью подразумевается сумма, которая может быть получена при реализации активов в конце года на рыночных условиях. Отдельные финансовые инструменты могут не иметь активных рынков сбыта, поэтому оценка справедливой стоимости для них базируется на методах оценки, включающих в себя предположения и экспертные суждения.

Правление Банка полагает, что справедливая стоимость статей, учитываемых по амортизированной стоимости, не отличается существенно от их текущей стоимости, если не указано иное.

Амортизация

Банк начисляет амортизацию на основе оценочных сроков использования объектов основных средств. Эта оценка базируется на знании Руководством активов Банка и целей их использования. Оценка сроков полезного использования ежегодно пересматривается.

Налоговое законодательство

Налоговое, валютное и таможенное законодательства Российской Федерации допускают возможность различных толкований.

5. Сведения о корректирующих и некорректирующих событиях после отчетной даты

Основой для составления годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности являются:

баланс банка на 1 января по форме приложения 8 к Положению N 385-П

оборотная ведомость по счетам кредитной организации за отчетный год по форме приложения 7 к Положению N 385-П;

отчет о финансовых результатах по форме приложения 4 к Положению N 385-П;

сводная ведомость оборотов по отражению событий после отчетной даты по форме приложения 13 к Положению N 385-П.

Событием после отчетной даты (далее – СПОД) признается факт деятельности кредитной организации, который происходит в период между отчетной датой и датой подписания годового отчета и который оказывает или может оказать влияние на ее финансовое состояние.

К СПОД относятся:

- события, подтверждающие существовавшие на отчетную дату условия, в которых кредитная организация вела свою деятельность (далее – *корректирующие события* после отчетной даты);
- события, свидетельствующие о возникших после отчетной даты условиях, в которых кредитная организация ведет свою деятельность (далее – *некорректирующие события* после отчетной даты).

К корректирующим событиям после отчетной даты банк относит:

1. Перенос в первый рабочий день нового года после составления бухгалтерского баланса на 01 января 2015 года остатков со счетов доходов и расходов текущего года на счета по учету финансового результата прошлого года.
2. Получение после отчетной даты первичных документов, подтверждающих совершение операций до отчетной даты и (или) определяющих (уточняющих) стоимость работ, услуг, активов по таким операциям, а также уточняющих суммы доходов и расходов привело к проведению в качестве проводок СПОД уменьшение доходов в размере 2 тыс. руб. (в том числе – уменьшение сумм комиссионных доходов в размере 15 тыс. руб.) и уменьшение расходов в размере 614 тыс. руб. (в том числе – уменьшение начисленных процентов по досрочно расторгнутым договорам банковского вклада в размере 1091 тыс. руб.).
3. Исправление ошибок в бухгалтерском учете и корректировка начисленных налогов в соответствии с составленными декларациями.
Корректировка по налогам и сборам за отчетный год, по которым в соответствии с законодательством Российской Федерации кредитные организации являются налогоплательщиками и плательщиками сборов составила:

60301

1217 тыс. руб.

СПОД – отражено доначисление -
- налога на прибыль за 2014 год
- транспортного налога за 2014 год

Корректировка по отложенным налогам за отчетный год составила:

61702

960 тыс. руб.

СПОД – отражено увеличение
налогового актива за 2014 год

4. Отражение прибыли прошлого года на дату составления годового отчета.

К некорректирующим событиям после отчетной даты банк относит:

Принятие решения о распределении прибыли 2014 года (см. информацию ч. II п. 5).

6. Информация кредитной организации об изменениях в Учетной политике на следующий год

С 01.01.2015 года в банке действует Учетная политика с внесенными в нее изменениями. Они связаны с началом действия Указания Банка России от 22.12.2014 N 3501-У "О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года N 385-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации";

В Банке разработана и внедрена налоговая политика, полностью отвечающая требованиям российского законодательства.

В 2015 году в налоговой учетной политике Банка нашли свое отражение следующие изменения:

НДС

- ## НДФЛ

- ## Налог на прибыль

- ## Транспортный налог

- ## **Страховые взносы и социальное страхование.**

- ## 7. Информация о характере и величине существенных ошибок

8. Информация о базовой и разведенной прибыли (убытку) на акцию

2554269	01.01.2014
2554269	01.02.2014
2554269	01.03.2014
2554269	01.04.2014
2554269	01.05.2014
2554269	01.06.2014
2554269	01.07.2014
2554269	01.08.2014
2554269	01.09.2014
2554269	01.10.2014
2554269	01.11.2014
2554269	01.12.2014
2554269	среднезв ешенная

Расчет средневзвешенного количества акций за 2013 год

01.01.2013	01.02.2013	01.03.2013	01.04.2013	01.05.2013	01.06.2013	01.07.2013	01.08.2013	01.09.2013	01.10.2013	01.11.2013	01.12.2013	средневзвешенная
2547052	2547052	2547052	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2554269	2552464,75

Расчет базовой прибыли на акцию

	За 2014г., руб.	За 2013г., руб.
Чистая прибыль АО КБ «Ассоциация» (Выплата дивидендов по привилегированным акциям не производилась)	101 416 662,44	91 266 700,08
Средневзвешенное количество обыкновенных акций, находящихся в обращении в течение отчетного периода	2 554 269 шт.	2 552 464,75 шт.
Базовая прибыль на акцию	39,705	35,756

В связи с тем, что АО КБ «Ассоциация» не имел в 2013/2014 году конвертируемых ценных бумаг или договоров купли-продажи обыкновенных акций у эмитента по цене ниже их рыночной стоимости, то в пояснительной информации к годовому отчету раскрывается только базовая прибыль (убыток) на акцию (п. 16 Методических рекомендаций по раскрытию информации о прибыли, приходящейся на одну акцию).

9. Мероприятия по подготовке к составлению годовой отчетности

Согласно п. 2.1. Указания ЦБ РФ от 04.09.2013г. № 3054-У, с целью обеспечения качественного составления годового отчета за 2014г., были произведены следующие мероприятия.

В соответствии с Приказами № 262 от 15.10.2014г. Председателя Правления Банка и № 78 от 29.10.2014г. Управляющего Шарьинского филиала Банка, по состоянию на 1 ноября 2014 года проведена инвентаризация основных средств, нематериальных активов, материальных запасов, расчетов по требованиям и обязательствам по банковским операциям и сделкам, расчетов с дебиторами и кредиторами по другим операциям, а также инвентаризация денежных средств и ценностей, в том числе ревизия кассы, по состоянию на отчетную дату (Приказы № 358 от 30.12.2014г. Председателя Правления Банка и № 85 от 29.12.2014г. Управляющего Шарьинского филиала Банка.).

Были оформлены инвентаризационные ведомости в разрезе балансовых счетов и материально-ответственных лиц, недостач и излишков не обнаружено.

Проведена проверка данных аналитического учета:

- расчетов с подотчетными лицами с целью выявления длительности учета на счете N 60308 "Расчеты с работниками по подотчетным суммам" денежных средств, выданных под отчет, а также сумм недостач денежных средств и других ценностей, возникших в результате кассовых просчетов, хищений и других злоупотреблений. Приняты меры к возврату подотчетными лицами денежных средств;

- по учету расчетов с дебиторами и кредиторами с целью выявления наличия фактов признания доходов или расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, наличие случаев пропуска исковой давности для осуществления истребования дебиторской задолженности в установленном законодательством Российской Федерации порядке. Фактов признания доходов/расходов в качестве кредиторской или дебиторской задолженности, а также сумм с истекшим сроком исковой давности не выявлено;

- на счете N 607 "Вложения в сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение основных средств и нематериальных активов" в целях выявления объектов основных средств и нематериальных активов, фактически введенных в эксплуатацию, в том числе при наличии в отчетном году затрат на их содержание. По результатам проведенной проверки нарушений не установлено.

Также осуществлена сверка дебиторской и кредиторской задолженности с поставщиками, подрядчиками и контрагентами. Данные сверки оформлены двусторонними актами. Расхождений в расчетах не установлено.

IV. Сопроводительная информация к статьям бухгалтерского баланса

1. Денежные средства и их эквиваленты

	01.01.2015	01.01.2014
Наличные денежные средства, в т. ч:	592884	312839
в рублях	536764	296730
в долларах США	29128	7600
в ЕВРО	26378	7993
в фунтах стерлингов Соединенного королевства	614	516
Остатки на счетах в ЦБ РФ (кроме обязательных резервов)	133150	211815
Ностро счета в российских кредитных организациях, в т.ч.	469892	427409
в рублях	394654	408343
в долларах США	65446	10170
в ЕВРО	9792	8896
Ностро счета в иностранных кредитных организациях, в т.ч.	437942	196412
в долларах США	228462	189461
в ЕВРО	209480	6951
Средства в клиринговых организациях (индивидуальное клиринговое обеспечение)	28944	-
	1662812	1148475

Крупнейшими банками-контрагентами для АО КБ «Ассоциация» являются:

среди банков-резидентов ПАО АКБ «Связь-банк»,
среди банков-нерезидентов VTB Bank (Deutschland) AG.

На 1 января 2015 совокупные остатки по счетам Ностро в ПАО АКБ «Связь-банк» составили 322 674 тыс. руб. или 35,54% от общей суммы остатков по Ностро счетам (на 1 января 2014: крупным банком-контрагентом являлся ЗАО «Глобэксбанк», остаток составлял 320 414 тыс. руб. или 51,36%).

На 1 января 2015 остатки по счетам Ностро в VTB Bank (Deutschland) AG составили 437 942 тыс. руб. или 48,24% от общей суммы остатков по Ностро счетам (на 1 января 2014: 196 412 тыс. руб. или 31,49%).

2. Обязательные резервы в ЦБ РФ

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

	01.01.2015	01.01.2014
Обязательные резервы в ЦБ РФ, в т. ч:	58999	48127
Обязательные резервы по счетам в валюте РФ, перечисленные в ЦБ РФ	49749	42538
Обязательные резервы по счетам в иностранной валюте, перечисленные в ЦБ РФ	9250	5589

3. Чистая ссудная задолженность

	01.01.2015	01.01.2014
Межбанковские кредиты	35626	269273
Требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа	312921	235658
Требования, признаваемые ссудами	-	6975
Кредиты клиентам юридическим лицам	4954608	4739318
Кредиты клиентам физическим лицам	642597	503010
Валовая сумма кредитов и авансов клиентам	5945752	5754234
Резерв на обесценение	(175855)	(113841)
Чистая ссудная задолженность	5769897	5640393

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности:

кредиты, предоставленные предприятиям и индивидуальным предпринимателям 4954608 тыс. руб., составляют 83,3% портфеля (на 1 января 2014г.: 4746293 тыс. руб. или 82,5%);

кредиты физических лиц - 642597 тыс. руб. или 10,8% портфеля (на 1 января 2014г.: 503010 тыс. руб. или 8,7%);

требования по сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа 312921 тыс. руб., что составляет 5,3 % портфеля (на 1 января 2014г.: 235658 тыс. руб. или 4,1%);

межбанковские кредиты - 35626 тыс. руб. или 0,6% портфеля (на 1 января 2014г.: 157293 тыс. руб. или 3,2%). Средства размещены в российских банках на рыночных условиях со сроком окончательного погашения этих средств менее одного месяца.

Крупнейший остаток по кредитам, размещенным в других банках, составил кредит ОАО АКБ "АВАНГАРД" в сумме 30000 тыс. руб. или 84,2% от общего остатка МБК (на 1 января 2014г.: 200000 тыс. руб. ЗАО "ГЛОБЭКСБАНК" или 74,3% от общего остатка МБК).

Прирост ссудной и приравненной к ней задолженности составил 3,3%.

Движение резервов под обесценение ссудной задолженности за год представлено в **Примечании**

22.

Ссуды, ссудная и приравненная к ней задолженность в соответствии с договорными сроками погашения на отчетную дату и на начало отчетного периода представлены ниже:

на 01.01.2015

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Просроченные	Итого
Межбанковские кредиты	35626	-	-	-	-	35626
Требования по сделкам продажи (покупки) активов с отсрочкой платежа	312921	-	-	-	-	312921
Требования, признаваемые ссудами	-	-	-	-	-	-
Кредиты юридических лиц	154025	1347771	1637474	1741624	73714	4954608
Кредиты физических лиц	9034	89601	105099	414748	24115	642597
Итого валовая сумма кредитов и авансов*	511606	1437372	1742573	2156372	97829	5945752

на 01.01.2014

	До востребова ния и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Просроченные	Итого
Межбанковские кредиты	269273	-	-	-	-	269273
Требования по сделкам продажи (покупки) активов с отсрочкой платежа	235658	-	-	-	-	235658
Требования, признаваемые ссудами	-	-	6975	-	-	6975
Кредиты юридических лиц	201852	1144072	1524993	1853347	15054	4739318
Кредиты физических лиц	9416	61958	79046	344013	8577	503010
Итого валовая сумма кредитов и авансов*	716199	1206030	1611014	2197360	23631	5754234

* Показанные суммы представляют собой договорные недисконтированные платежи, не включающие в себя процентные доходы.

Анализ портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности по срокам погашения показывает, что наибольший объем ожидаемых платежей ссудной и приравненной к ней задолженности приходится на сроки погашения:

«свыше 1 года»: 2156372 тыс. руб. или 36,3% портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности (2013: 2197360 тыс. руб. или 38,2%);

«от 6 месяцев до 1 года» - 1742573 тыс. руб. или 29,3 % портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности (2013: 1611014 тыс. руб. или 28%).

Структура ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков следующая:

	01.01. 2015	01.01.2014
Кредиты юридическим лицам, всего, из них:	4954608	4746293
Крупные корпоративные клиенты	1049458	971886
в том числе государственные органы	-	-
Субъекты малого и среднего предпринимательства	3905150	3774407
в том числе индивидуальные предприниматели	391701	346672
Резерв на обесценение	(152524)	(101993)
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	4802084	4644300
Кредиты физическим лицам, всего, из них:	642597	503010
Жилищные ссуды	126050	137958
Ипотечные ссуды	156127	81763
Автокредиты	56587	51699
Иные потребительские ссуды	303833	231590
Резерв на обесценение	(23331)	(11848)
Чистая ссудная задолженность физических лиц	619266	491162

Основную часть портфеля ссудной и приравненной к ней задолженности юридических лиц составляют кредиты субъектов малого и среднего бизнеса: в 2014 году – 3905150 тыс. руб. или 78,8% кредитного портфеля юридических лиц; (2013г.: 3774407 тыс. руб. или 79,5%). Прирост кредитного портфеля юридических лиц за отчетный период составил 4,4%.

Основную часть ссудной задолженности физических лиц составляют потребительские ссуды: 303833 тыс. руб. или 47,3%; (2013г.: 231590 тыс. руб. или 46%). Прирост кредитного портфеля физических лиц за отчетный период составил 27,8%.

Кредиты были предоставлены заемщикам в следующих секторах экономики:

	01.01. 2015	%	01.01. 2014	%
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	850691	17%	449441	9%
Обрабатывающие производства	822579	17%	780026	17%
Оптовая и розничная торговля	779945	16%	750211	16%
Строительство	777521	16%	917504	19%
Операции с недвижимым имуществом	627272	12%	570442	12%
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	131534	3%	98202	2%
Транспорт и связь	111962	2%	172904	4%
Прочие виды деятельности	853104	17%	1007563	21%
	4954608	100%	4746293	100%
Резерв на обесценение	(152524)		(101993)	
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	4802084		4644300	

Распределение заемщиков юридических лиц в разрезе географических зон:

	01.01. 2015	%	01.01. 2014	%
Нижегородская область	4675647	94%	4329082	91%
Костромская область	202978	4%	241491	5%
Астраханская область	42670	1%	51205	1%
Прочие	33313	1%	124515	3%
	4954608	100%	4746293	100%

Резерв на обесценение	(152524)	(101993)
Чистая ссудная задолженность юридических лиц	4802084	4644300

Распределение заемщиков физических лиц в разрезе географических зон:

	01.01. 2015	%	01.01. 2014	%
Нижегородская область	550660	86%	456522	91%
Костромская область	32700	5%	18718	4%
Владимирская область	16839	3%	30	0%
Белгородская область	14975	2%	16881	3%
Астраханская область	11033	2%	7100	1%
Прочие	16390	2%	3759	1%
	642597	100%	503010	100%
Резерв на обесценение	(23331)		(11848)	
Чистая ссудная задолженность физических лиц	619266		491162	

По данным представленной выше информации географическое распределение кредитного портфеля юридических и физических лиц следующее: 94% заемщиков- юридических лиц, а также 86% заемщиков- физических лиц зарегистрированы в Нижегородской области (2014г.: 90% заемщиков- юридических лиц и 91% заемщиков -физических лиц зарегистрированы в Нижегородской области).

Все заемщики Банка, обслуживаемые в 2014 году, являлись резидентами Российской Федерации.

Информация о результатах классификации активов по категориям качества, размерах расчетного и фактически сформированного резервов на возможные потери, информация о характере и стоимости полученного обеспечения, об объемах и сроках просроченной и реструктурированной задолженности, также кредитный риск концентрации представлен в **Разделе VIII**. Информация по кредитам, выданным связанным сторонам представлена в **Разделе IX**.

4. Отложенный налоговый актив

На 01.01.2015г. на балансе Банка числится отложенный налоговый актив по вычитаемым временным разницам в сумме 3507 тыс. руб.

5. Основные средства, нематериальные активы и материальные запасы

	Здания	Сооружения	Транспортные средства	Вычислительная техника	Производственный и хозяйственный инвентарь	Машины и оборудование	Мебель	Прочее	Земля	Незавершенное строительство и осн.-ва-не введен. в эксплуатацию	Нематериальные активы	Материальные запасы	Итого
Первоначальная стоимость на 01.01.13	125866	2320	19038	13994	2816	6743	2097	745	2276	1965	340	14343	192543
Поступление	14700	1387	4934	3188	383	1055	651	-	-	20926	-	23448	70672
Выбытие	(426)	-	(340)	(132)	(200)	(312)	(92)	-	-	(12465)	(340)	(16732)	(31039)
Первоначальная стоимость на 01.01.14	140140	3707	23632	17050	2999	7486	2656	745	2276	10426	-	21059	232176
Поступление	3305	1153	8624	6309	262	1968	393	50	-	36483	-	25605	84152
Выбытие	-	-	(2564)	(1156)	(257)	(420)	-	(38)	-	(22080)	-	(20603)	(47118)
Первоначальная стоимость на 01.01.15	143445	4860	29692	22203	3004	9034	3049	757	2276	24829	-	26061	269210
Накопленный износ и резервы на 01.01.13	9447	737	7862	8630	1695	4761	1234	444	50	-	277	-	35137

Начисленный износ и резервы	6232	241	3817	2270	227	636	207	29	50	-	34	338	14081
Списано при выбытии	(912)	-	(340)	(132)	(81)	(303)	(83)	-	-	-	(311)	-	(2162)
Накопленный износ на 01.01.14	14767	978	11339	10768	1841	5094	1358	473	100	-	-	338	47056
Начисленный износ и резервы	4185	352	4316	2209	293	754	273	16	75	-	-	252	12725
Списано при выбытии	(44)	-	(2564)	(1156)	(257)	(420)	-	(38)	-	-	-	-	(4479)
Накопленный износ на 01.01.15	18908	1330	13091	11821	1877	5428	1631	451	175	-	-	590	55302
Чистая балансовая стоимость на 01.01.13	116419	1583	11176	5364	1121	1982	863	301	2226	1965	63	14343	157406
Чистая балансовая стоимость на 01.01.14	125373	2729	12293	6282	1158	2392	1298	272	2176	10426	-	20721	185120
Чистая балансовая стоимость на 01.01.15	124537	3530	16601	10382	1127	3606	1418	306	2101	24829	-	25471	213908

На 01.01.2015г. объекты недвижимости, временно неиспользуемые в основной деятельности, представляют собой земельный участок остаточной стоимостью 500 тыс. руб. и здание склада (контейнерное) остаточной стоимостью 1 490 тыс. руб. (на 01.01.2014г.: земельный участок остаточной стоимостью 500 тыс. руб., здание склада (контейнерное) остаточной стоимостью 1 615 тыс. руб.)

Движение резервов под обесценение основных средств, временно неиспользуемых в основной деятельности, переданных в аренду, а также материальных запасов за год представлено в **Примечании 17**.

Банк не имеет ограничений прав собственности на основные средства и объекты недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности.

По состоянию на 01.01.2015г., 01.01.2014г., 01.01.2013г. Банк не имел договорных обязательств по приобретению основных средств.

6. Прочие активы

	<u>01.01.2015</u>	<u>01.01.2014</u>
Прочие нефинансовые активы		
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	12045	6083
Расходы будущих периодов	16374	10019
НДС уплаченный	3760	2740
Прочие	5528	2282
Прочие нефинансовые активы, валовые	<u>37707</u>	<u>21124</u>
Резерв на возможные потери	(1964)	(493)
Прочие нефинансовые активы, чистые	<u>35743</u>	<u>20631</u>

Движение резервов под обесценение прочих активов за год представлено в **Примечании 17**.

Просроченная, а также долгосрочная дебиторская задолженность, погашение или оплата которой ожидается в период, превышающий 12 месяцев, у Банка отсутствует.

Прочие активы в соответствии с договорными сроками погашения представлены ниже:

на 01.01.2015г.	До востреб. и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Просроч. (%)	Итого
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1259	143	10643	-	-	12045
Расходы будущих периодов	809	2610	1315	11640	-	16374
НДС уплаченный	3760	-	-	-	-	3760
Прочие	2607	522	98	-	2301	5528

	8435	3275	12056	11640	2301	37707
	До востреб. и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Просроч. (%)	Итого
на 01.01.2014г.						
Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	1827	1484	2772	-	-	6083
Расходы будущих периодов	299	2595	3089	4036	-	10019
НДС уплаченный	2740	-	-	-	-	2740
Прочие	534	853	65	-	830	2282
	5400	4932	5926	4036	830	21124

На сумму просроченных процентов на 01.01.2015г. имеются судебные решения о взыскании на сумму 1 157 тыс. руб. (на 01.01.2014г.: 830 тыс. руб.)

7. Средства кредитных организаций

В 2013 и 2014 гг. средства кредитных организаций представляли собой кредиты, полученные от российских банков. На 1 января 2015 г. единственным кредитором Банка являлся ОАО «МСП Банк», остаток по кредитам которого составлял 575 914 тыс. руб. (на 1 января 2014: 555 055 тыс. руб. или 96,5% от общего остатка). На 1 января 2015 г. и на 1 января 2014 г. средства, привлеченные от кредитных организаций в иностранной валюте, отсутствовали.

Анализ средств кредитных организаций по срокам погашения представлен в Разделе VIII.

8. Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями

Классификация средств клиентов по видам и валютам:

	01.01.2015	01.01.2014
Физические лица и индивидуальные предприниматели		
Текущие счета, в т.ч.	255064	313061
в рублях	251283	310616
в долларах США	2141	1474
в ЕВРО	1640	971
Срочные депозиты, в т.ч.	3066128	2893328
в рублях	2366557	2535087
в долларах США	478289	222593
в ЕВРО	221282	135648
	3321192	3206389
Невыплаченные переводы физических лиц	20	15
Юридические лица		
Государственные и бюджетные организации		
Текущие счета, в т.ч.	40290	17198
в рублях	14421	2424
в долларах США	16250	9971
в ЕВРО	9619	4803
Прочие юридические лица		
Текущие счета, в т.ч.	1810000	1145882
в рублях	1779225	1092571
в долларах США	14383	51453
в ЕВРО	16392	1858
Срочные депозиты, в т.ч.	826745	1036387
в рублях	687505	1032015
в долларах США	122081	-
в ЕВРО	17159	4372
Прочие привлеченные средства в рублях	166000	166000
	2843035	2365467
	6164247	5571871

По строке **Прочие привлеченные средства в рублях** отражены полученные банком субординированные займы. Информация по ним приведена в **Примечании 22**.

Средства клиентов были привлечены в следующих секторах экономики:

	01.01.2015	01.01.2014
Средства клиентов		
Сельское хозяйство, охота и лесное хозяйство	31415	68873
Промышленное производство	1768224	1112771
Производство и распределение электроэнергии, газа и воды	31688	18326
Строительство	126729	80029
Оптовая и розничная торговля	169071	171947
Транспорт и связь	37403	33284
Финансовая деятельность	253677	401264
Операции с недвижимым имуществом	45395	267709
Охранная деятельность	3175	9181
Образование	24955	16507
Медицина и социальная сфера	20790	17959
Другие сферы социальной деятельности	106049	95553
Прочие	289434	165133
	2908005	2458536

Средства клиентов в соответствии с договорными сроками погашения:

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
на 01.01.2015					
Физические лица и индивидуальные предприниматели					
Текущие счета	255064	-	-	-	255064
Срочные депозиты	469436	975962	1092873	527857	3066128
Невыплаченные переводы физических лиц	20	-	-	-	20
Государственные и бюджетные организации					
Текущие счета	40290	-	-	-	40290
Юридические лица					
Текущие счета	1810000	-	-	-	1810000
Срочные депозиты	152687	426963	247095	-	826745
Прочие привлеченные средства	-	-	-	166000	166000
	2727497	1402925	1339968	693857	6164247
на 01.01.2014					
Физические лица и индивидуальные предприниматели					
Текущие счета	313061	-	-	-	313061
Срочные депозиты	183525	986553	1141254	581996	2893328
Невыплаченные переводы физических лиц	15	-	-	-	15
Государственные и бюджетные организации					
Текущие счета	17198	-	-	-	17198
Юридические лица					
Текущие счета	1145882	-	-	-	1145882
Срочные депозиты	140200	606931	199256	90000	1036387
Прочие привлеченные средства	-	-	-	166000	166000
	1799881	1593484	1340510	837996	5571871

Банк не допускал случаев невыполнения обязательств по выплате основной суммы долга и процентов или нарушения других условий в отношении привлеченных средств клиентов в течение 2014 и 2013 годов.

9. Выпущенные долговые обязательства

По состоянию на 1 января 2015г. и на 1 января 2014г. на балансе Банка не числятся.

10. Обязательство по текущему налогу на прибыль

По состоянию на 1 января 2015г. обязательство Банка по текущему налогу на прибыль составляет 1214 тыс. руб. (на 1 января 2014г.: 552 тыс. руб.)

11. Прочие обязательства

	<u>01.01.2015</u>	<u>01.01.2014</u>
Прочие обязательства		
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	67000	39707
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	361	1717
Расчеты с прочими кредиторами	3396	2959
Прочие	291	471
Налоги к уплате (за исключением обязательства по текущему налогу на прибыль)	1391	1190
	<u>72439</u>	<u>46044</u>

На 01.01.2015г. прочие обязательства в соответствии с договорными сроками погашения приведены ниже:

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	4660	34480	26728	1132	67000
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	229	132	-	-	361
Расчеты с прочими кредиторами	3396	-	-	-	3396
Прочие	40	251	-	-	291
Налоги к уплате	546	845	-	-	1391
	<u>8871</u>	<u>35708</u>	<u>26728</u>	<u>1132</u>	<u>72439</u>

На 01.01.2014г. прочие обязательства в соответствии с договорными сроками погашения приведены ниже:

	До востреб. и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 мес. до 1 года	Свыше 1 года	Итого
Начисленные проценты по привлеченным средствам физических лиц	5223	23323	10855	306	39707
Расчеты с поставщиками и подрядчиками	1717	-	-	-	1717
Расчеты с прочими кредиторами	2959	-	-	-	2959
Прочие	60	157	254	-	471
Налоги к уплате	341	849	-	-	1190
	<u>10300</u>	<u>24329</u>	<u>11109</u>	<u>306</u>	<u>46044</u>

12. Условные обязательства кредитного характера

Основной целью данных инструментов является обеспечение предоставления средств клиентам по мере необходимости.

Условные обязательства кредитного характера включают в себя следующие позиции:

	<u>01.01.2015</u>	<u>01.01.2014</u>
Неиспользованные лимиты по предоставлению средств в виде "овердрафт", в т.ч.		
Юридическим лицам	32060	35509
Индивидуальным предпринимателям	-	2
Физическим лицам	835	2061
Неиспользованные кредитные линии, в т.ч.		
Юридическим лицам	306055	276543
Индивидуальным предпринимателям	31650	128906
Физическим лицам	36809	54094
Неиспользованные лимиты по выдаче гарантий, в т.ч.		

Юридическим лицам	7299	-
Обязательства по поставке денежных средств	<u>2042144</u>	<u>3701160</u>
	2456852	4198275
Гарантии выданные, в т.ч.		
Юридическим лицам	222903	89221
Индивидуальным предпринимателям	-	338
	<u>222903</u>	<u>89559</u>

В отношении обязательств по предоставлению кредитов и гарантий Банк потенциально подвержен риску понесения убытков в сумме, равной общей сумме неиспользованных обязательств, которые обусловлены соблюдением клиентами определенных стандартов кредитоспособности, описанных в кредитном договоре.

На 01.01.2015г. кредитные линии и гарантии на 96,7% от их общей суммы предоставлены в рублях (на 01.01.2014г.: на 98,4% от их общей суммы) и предоставлены только российским клиентам.

Движение резервов по условным обязательствам кредитного характера за год представлено в **Примечании 17**.

13. Средства акционеров (участников) и эмиссионный доход

Объявленный уставный капитал, выпущенный и полностью оплаченный, включает следующие компоненты:

	Уставный капитал	Эмиссионный доход	Итого собственный капитал	Количество акций
на 01.01.2014	406129	152475	558604	2554269
на 01.01.2015	406129	152475	558604	2554269

Держатели обыкновенных акций имеют право голоса на годовых и внеочередных собраниях, получать дивиденды и долю в активах Банка, оставшихся после вычета всех обязательств в случае ликвидации Банка, а также принимать участие в распределении прибыли в российских рублях.

Все обыкновенные акции предоставляют равные права своим держателям.

В течение 2014 года Банком были объявлены и выплачены в полном объеме дивиденды в размере 7 301,3 тыс. руб. (2,858483 руб. за одну обыкновенную акцию). (2013г.: 6 340,7 тыс. руб. (2,4824007 руб. за одну обыкновенную акцию)). Промежуточные дивиденды в 2014 году не выплачивались.

Номинальная стоимость всех обыкновенных акций составляет 159 руб. за акцию, которые одинаково классифицируются и предоставляют право одного голоса.

На отчетные даты распределение акционерного капитала было следующим:

Акционер	01.01.2015 (%)	01.01.2014 (%)
ОАО «Нител»	25.4	25.4
ЗАО «Гидравлические системы»	9.7	9.7
ЗАО «ЗИП»	8.5	8.5
ЗАО «Гидромашфарверк»	8.2	8.2
ООО «НИП»	7.2	7.2
ООО «Нител-Энерго»	7.2	7.2
ООО «Резонанс-НН»	9.2	6.4
ООО «Сегмент»	5.8	5.8
ЗАО НПП «ГИКОМ»	5.5	5.5
Акционеры, имеющие менее 5% акций	13.3	16.1
Итого	100	100

14. Резервный фонд и нераспределенная прибыль прошлых лет

На основании решения Общего собрания акционеров банка (Протокол №1 от 24.04.2014г.) досоздание резервного фонда в 2014 году составило 18 253 тыс. руб. (в 2013 году 15 852 тыс. руб.).

	Резервный фонд
на 01.01.2014	61337
Досоздание	18253
на 01.01.2015	79590

Нераспределенная прибыль прошлых лет в 2014 году увеличена на 48 371 тыс. руб. по решению Общего собрания акционеров банка (Протокол №1 от 24.04.2014г.) и на 5 тыс. руб. за счет переноса переоценки выбывших основных средств (в 2013 году - на 39 630 тыс. руб. по решению Общего собрания

акционеров банка (Протокол №2 от 23.04.2013г.) и на 6 тыс. руб. за счет переноса не востребовавшихся дивидендов, в связи с истечением срока исковой давности).

	Нераспределенная прибыль прошлых лет
на 01.01.2014	133942
Нераспределенная прибыль для накопления	48371
Переоценка выбывших основных средств	5
на 01.01.2015	182318

15. Переоценка основных средств

Переоценка основных средств проводилась в Банке в январе 1999г.

V. Сопроводительная информация к статьям отчета о финансовых результатах

16. Чистые процентные доходы

	2014	2013
Процентные доходы		
Кредиты юридическим лицам	538685	499519
Кредиты индивидуальным предпринимателям	53032	55956
Кредиты физическим лицам	85091	73532
Размещенные средства в кредитных организациях	53516	26920
Погашение и реализация приобретенных прав требования	3525	4969
Штрафы по операциям предоставления денежных средств	-	577
Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде по операциям предоставления денежных средств	666	1359
Открытие и ведение ссудных счетов клиентов	5789	5057
	740304	667889
Процентные расходы		
Срочные депозиты физических лиц	(254794)	(221054)
Прочие привлеченные средства физических лиц	(196)	(181)
Срочные депозиты юридических лиц	(63228)	(69711)
Прочие привлеченные средства юридических лиц	(11620)	(11620)
Остатки на текущих/расчетных счетах	(58028)	(23071)
По привлеченным средствам кредитных организаций	(43907)	(40841)
Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном периоде по операциям привлечения денежных средств	(226)	(5)
	(431999)	(366483)
Чистый процентный доход	308305	301406

17. Резервы под обесценение активов

Информация об убытках и суммах восстановления обесценения по каждому виду активов представлена ниже:

	2014	2013
Резерв на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности		
Создание	(376651)	(399060)
Восстановление	306947	372139
Создание/(восстановление) за год	(69704)	(26921)
Резерв на возможные потери по начисленным процентным доходам		
Создание	(2218)	(480)
Восстановление	967	239
Создание/(восстановление) за год	(1251)	(241)
	(70955)	(27162)
Резерв на возможные потери по основным средствам, временно неиспользуемым в производственной деятельности, переданным в аренду и материальным запасам		

Создание	(610)	(669)
Восстановление	45	312
Создание/(восстановление) за год	(565)	(357)
Резерв на возможные потери по прочим активам		
Создание	(8563)	(1149)
Восстановление	8304	1072
Создание/(восстановление) за год	(259)	(77)
Резерв на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера		
Создание	(98856)	(154543)
Восстановление	93802	153546
Создание/(восстановление) за год	(5054)	(997)
	(5878)	(1431)

18. Чистые доходы от операций с иностранной валютой и переоценки иностранной валюты

	2014	2013
Чистые доходы от операций с иностранной валютой		
Доходы от купле-продажи иностранной валюты	4310099	5352999
Расходы по купле-продаже иностранной валюты	(4067189)	(5291024)
	242910	61975
Чистые доходы от переоценки иностранной валюты		
Положительная переоценка средств в иностранной валюте	1301465	209781
Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте	(1445616)	(244191)
	(144151)	(34410)

19. Чистые комиссионные доходы

	2014	2013
Комиссионные доходы		
По выданным гарантиям	12048	2864
По открытию и ведению счетов, расчетному и кассовому обслуживанию клиентов	111470	95011
По прочим операциям	6131	4721
	129649	102596
Комиссионные расходы		
По расчетно-кассовому обслуживанию и ведению банковских счетов	(5172)	(7455)
За услуги по переводам денежных средств	(5590)	(1864)
За оказание посреднических услуг	(74)	(595)
По прочим операциям	(1246)	(481)
	(12082)	(10395)

20. Прочие операционные доходы и операционные расходы

Прочие операционные доходы	2014	2013
Доходы от сдачи имущества в аренду	265	290
Доходы от выбытия имущества	194	85
Поступление в возмещение причиненных убытков	45	46
Доходы от оприходования излишков денежной наличности	8	3
Доходы от списания кредиторской задолженности	734	931
Прочие	2210	1374
	3456	2729
Операционные расходы	2014	2013
Расходы на содержание персонала	(171510)	(143585)
Амортизация основных средств и нематериальных активов	(12663)	(13171)
Расходы по аренде	(16976)	(14980)
Расходы на содержание основных средств	(17240)	(14936)
Расходы по ремонту основных средств	(19875)	(14126)
Списание стоимости материальных запасов	(2860)	(2166)

Расходы по выбытию имущества	(296)	(234)
Расходы по охране	(16143)	(13443)
Судебные и арбитражные издержки	(805)	(911)
Представительские расходы	(1519)	(1956)
Страхование	(13617)	(11191)
Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	(6715)	(7816)
Подготовка кадров и служебные командировки	(2843)	(2619)
Аудит и публикация отчетности	(1717)	(2993)
Реклама	(831)	(766)
Расходы на спорт и культуру	(1378)	(1207)
Благотворительность	(4041)	(1776)
Прочие расходы	(23671)	(27269)
	(314700)	(275145)

21. Возмещение (расход) по налогам

	2014	2013
Налог на прибыль	(21799)	(25016)
Налог на имущество	(3026)	(2997)
Транспортный налог	(276)	(239)
Расчеты по НДС	(9703)	(346)
Земельный налог	(143)	(142)
Плата за негативное воздействие на окружающую среду	(84)	(53)
Государственная пошлина и проч.	(106)	(103)
	(35137)	(28896)

VI. Сопроводительная информация к статьям отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на покрытие сомнительных ссуд и иных активов

Банк поддерживает необходимую капитальную базу для покрытия рисков, присущих его деятельности, и для развития бизнеса. Целью управления достаточностью капитала является обеспечение способности Банка выполнять цели по стратегическому росту активов при безусловном соблюдении требований к достаточности капитала в условиях обычного ведения бизнеса и в условиях стресса.

Политика Банка в области управления капиталом направлена на обеспечение необходимого и достаточного уровня капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков. С этой целью разработаны внутренние процедуры оценки достаточности капитала, включающие планирование капитала исходя из установленной стратегии развития банка, ориентиров роста бизнеса и результатов всесторонней текущей оценки рисков, стресс-тестирование устойчивости банка по отношению к внутренним и внешним факторам рисков. Основной целью процедур оценки является обеспечение достаточности капитала для покрытия принятых рисков на постоянной основе.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом представлены в **Разделе VIII**.

Информация по инструментам основного и дополнительного капитала, а также по дивидендам, признанным в качестве выплат в пользу акционеров представлена в **Примечаниях 11 и 12**.

С 1 января 2014 года вступили в силу изменения в расчете капитала и его достаточности: Положение Банка России №395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций (Базель III)» и Инструкция Банка России №139-И «Об обязательных нормативах банков». 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 все внутренние документы, регламентирующие порядок расчета значений капитала и его достаточности, а также алгоритм расчета в соответствии с измененными требованиями Банка России.

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

22. Субординированный заем

Субординированные займы представляют собой долгосрочные займы, полученные при следующих условиях:

	01.01.2015			01.01.2014		
	Дата погашения	%	Сумма	Дата погашения	%	Сумма
ОАО «Завод им.Г.И.Петровского»	31.07.2020	7.00%	20 000	31.07.2020	7.00%	20 000
ЗАО НПП «Гиком»	31.10.2020	7.00%	20 000	31.10.2020	7.00%	20 000
НОАО «Гидромаш»	31.05.2021	7.00%	60 000	31.05.2021	7.00%	60 000
ОАО «Нител»	30.09.2021	7.00%	66 000	30.09.2021	7.00%	66 000
			166 000			166 000

В случае банкротства или ликвидации банка погашение субординированных займов производится после исполнения обязательств банка перед всеми остальными кредиторами.

VII. Сопроводительная информация к статьям отчета о движении денежных средств

Раскрытие движения денежных средств в разрезе хозяйственных сегментов и географических зон отражено в соответствующих указанных Примечаниях.

Статья «Денежные средства и их эквиваленты» раскрыта в **Примечании 1**.

По состоянию на 01.01.2015г. у Банка имеются неснижаемые остатки по корреспондентским счетам, открытым в:

- ПАО АКБ "СВЯЗЬ-БАНК" в размере 1000 тыс. руб.;
- ОАО "УРАЛСИБ" в размере 51392, 4 тыс. руб.

По состоянию на 01.01.2014г. у Банка имелся неснижаемый остаток по корреспондентским счетам, открытым в ОАО "УРАЛСИБ", в размере 62715,3 тыс. руб.

Все остальные имеющиеся у Банка денежные средства доступны для использования в коммерческой деятельности, ограничений на их использование и использование предоставленных кредитных средств нет.

Существенных инвестиционных и финансовых операций, не требующих использования денежных средств (мена, новация и д.т.) Банком в отчетном году не проводилось.

VIII. Информация о принимаемых кредитной организацией рисках, процедурах их оценки, управления риском и капиталом

1. Информация о видах значимых рисков, которым подвержена кредитная организация и источниках их возникновения

Деятельность Банка подвержена различным финансовым и нефинансовым рискам и такая деятельность включает в себя управление и контроль за рисками. Банк рассматривает управление рисками как важный аспект процесса управления и осуществления операций, постоянно проводя интеграцию данных функций в корпоративную структуру.

Основная цель управления рисками в Банке - сохранение оптимального баланса между приемлемым уровнем риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от кредитной деятельности и операций на финансовых рынках, между интересами клиентов и Банка, а также обеспечение позиционирования на рынке банковских услуг, соответствующее эффективности и масштабам деятельности Банка.

В качестве объектов управления Банк выделяет следующие типичные банковские риски: кредитный риск; операционный риск; рыночный риск; риск ликвидности; процентный риск банковской книги; правовой риск; риск потери деловой репутации; стратегический риск.

Источники возникновения наиболее значимых рисков:

Кредитный риск	<ul style="list-style-type: none"> • Стандартный кредитный риск на уровне отдельной ссуды: неспособность заемщика к созданию денежного потока, необходимого для возврата и обслуживания долга; риск ликвидности залога; риск невыполнения обязательств третьими лицами, ответственными по ссуде; моральные и этические характеристики заемщика; • Стандартный кредитный риск на уровне кредитного портфеля: чрезмерная концентрация кредитов в одном из секторов экономики; изменение курсов валют - для кредитов в инвалюте; несовершенная структура кредитного портфеля.
Операционный риск	<ul style="list-style-type: none"> • Внутреннее и внешнее мошенничество; • Кадровая политика и безопасность труда; • Клиенты, продукты и деловая практика; • Нарушения ведения ИТ- бизнеса и системные сбои; • Причинение ущерба материальным активам;

Валютный риск	<ul style="list-style-type: none"> • Исполнение, доставка и управление процессами. • Неблагоприятные колебания на денежных рынках обменных курсов валют; • Несовпадение общей суммы всех пассивных финансовых инструментов Банка, номинированных в одной валюте, с общей суммой всех активных инструментов в той же валюте; • Мультивалютные условия сделок, когда отдельные предметы или условия сделки номинируются в разных валютах; • Условия валютного регулирования конкретной страны, в валюте которой совершаются операции и сделки или осуществляются переводы денежных средств контрагентам-резидентам данной страны.
Риск ликвидности	<ul style="list-style-type: none"> • Структурный: риск потери ликвидности, возникающий на плановых потоках платежей в связи с несбалансированностью по срокам объемов фактических активов и пассивов, контрактных требований и обязательств, которые генерируют объемы входящих и исходящих плановых потоков платежей в разрезе сроков • Отток привлеченных средств: риск потери ликвидности, возникающий на вероятных или прогнозных потоках платежей в связи с возможностью непредсказуемого увеличения исходящих платежей • Риск потери ликвидности, связанный с реализацией кредитного риска, то есть непредсказуемым невозвратом или непоставкой актива, сумма которого планировалась в объеме платежей • Риск потери ликвидности, связанный с реализацией рыночного риска, то есть невозможности продажи к данному сроку на финансовом рынке актива по ожидаемой цене, запланированной в объеме входящих платежей • Риск потери ликвидности, связанный с реализацией операционного риска, то есть ошибок в процессах или операционных сбоях в процессах, обеспечивающих бесперебойное осуществление платежей Банка • Риск ликвидности, связанный с закрытием для Банка источников покупной ликвидности, в том числе с закрытием лимитов на межбанковском рынке как на макроэкономическом (кризис рынка), так и по другим причинам • Вероятностные источники, связанные с осуществлением неблагоприятных вероятных или случайных событий, негативно изменяющих структуру платежных потоков в день проведения платежей
Процентный риск банковского портфеля	<ul style="list-style-type: none"> • Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой; • Несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки); • Изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности); • Для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск); • Широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Ниже представлена информация в отношении каждого значимого вида риска.

Кредитный риск

Деятельность Банка подвержена кредитному риску, т.е. риску финансовых потерь, возникающих в результате неисполнения обязательств заемщиком или контрагентом Банка в установленный срок.

Под управлением кредитным риском понимается механизм управления банковскими операциями при кредитовании юридических и физических лиц с целью ограничения финансовых потерь Банка. Управление кредитным риском и контроль над ним осуществляет Кредитный комитет Банка, который подотчетен Правлению Банка.

Кредитный риск является наиболее значимым в профиле рисков Банка, что обусловлено спецификой деятельности Банка. Кредитование является одним из основных видов бизнеса Банка.

Концентрация кредитного риска проявляется в предоставлении крупных кредитов отдельному заемщику/группе связанных заемщиков, а также предоставление крупных кредитов лицам, связанным с Банком.

Кредитный риск влияет на финансовый результат, поскольку несет в себе возможные прямые потери части активов (убытки). Оценивая кредитный риск по финансовым активам, подверженным этому риску, Банк руководствуется исполнением нормативных требований, предъявляемых Банком России в этой области.

Информация об объеме и структуре ссуд, ссудной и приравненной к ней задолженности в разрезе видов заемщиков, направлений деятельности Банка (бизнес-линий) и видов предоставленных ссуд, видов экономической деятельности заемщиков, сроков, оставшихся до полного погашения ссудной задолженности, географических зон распределения заемщиков представлена в Примечании 3.

Банк управляет, устанавливает лимиты и контролирует концентрацию кредитных рисков после того, как они идентифицируются. Банк структурирует уровни кредитного риска путем установления лимитов на сумму рисков в отношении одного заемщика или групп заемщиков по географическому и отраслевому сегментам. Данные риски подвержены мониторингу на постоянной основе и являются предметом ежегодных и более частых проверок. На ежедневной основе проводится мониторинг текущих значений риска против установленных лимитов. На регулярной основе проводится анализ способности заемщиков и потенциальных заемщиков осуществлять платежи по своим обязательствам.

Классификация активов по группам риска в соответствии с пунктом 2.3. Инструкции Банка России N 139-И:

	<u>01.01.2015</u>	<u>01.01.2014</u>
Активы, включенные в 1-ю группу	-	-
Активы, включенные во 2-ю группу риска	161762	163091
Активы, включенные в 3-ю группу риска	-	-
Активы, включенные в 4-ю группу риска	4435627	3666299
Активы, включенные в 5-ю группу риска	-	-
Сумма активов банка, взвешенных с учетом риска	<u>4597389</u>	<u>3829390</u>
Активы с повышенными коэффициентами риска	2120296	2592514
Кредиты на потребительские цели	2849	1196
Кредитный риск по условным обязательствам кредитного характера	225950	95062

Анализ распределения активов по группам риска в целях расчета норматива достаточности собственных средств показал, что основную часть активов составляют активы 4 группы риска или 58% общего объема требований к капиталу (2013г.: 53% общего объема требований к капиталу).

В таблице ниже представлена классификация активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери по категориям качества на отчетную дату и на начало отчетного периода.

01.01.2015	Сумма требо вания*	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный
Требования к кредитным организациям	972568	972568	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	5270519	1218913	3800173	175930	36733	38770	214617	153525
Требования к физическим лицам	644040	560241	51836	1920	14201	15842	23515	24391
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	6887127	2751722	3852009	177850	50934	54612	238132	177916
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	5945752	1814743	3850193	177684	49813	53319	237650	175855

В том числе реструктурированная задолженность	767501	215658	474725	8829	21388	46901	85596	63957
---	---------------	--------	--------	------	-------	-------	-------	-------

*Показатели включают требования по получению процентных доходов по требованиям к контрагентам

01.01.2014	Сумма требования*	Категория качества					Резерв на возможные потери	
		I	II	III	IV	V	Расчетный	Фактически сформированный
Требования к кредитным организациям	1129045	1129045	-	-	-	-	-	-
Требования к юридическим лицам (кроме кредитных организаций)	4748506	847474	3658811	228417	1	13803	147216	102154
Требования к физическим лицам	504122	441181	44903	7918	-	10120	11924	12232
Активы, оцениваемые в целях создания резервов на возможные потери, из них:	6381673	2417700	3703714	236335	1	23923	159140	114386
Ссудная и приравненная к ней задолженность, всего	5754234	1793565	3701432	235654	-	23583	158923	113841
В том числе реструктурированная задолженность	747680	165562	472413	99828	-	9877	39199	17596

*Показатели включают требования по получению процентных доходов по требованиям к контрагентам

По данным вышеуказанной таблицы следует, что основная доля активов, оцениваемых в целях создания резервов на возможные потери сформирована активами первой и второй категории качества и достигает 6603731 тыс. руб. или 95,9% в общем объеме активов (2013г.: 6121414 тыс. руб. или 95,9% в общем объеме активов).

Удельный вес реструктурированной задолженности в общем объеме активов составляет 11,1% (2013г.: 11,7%).

Реструктурированная задолженность 1 и 2 категории качества составляет 90% общего объема реструктурированной задолженности (2013г.: 85,3%). Виды реструктуризации: изменение процентной ставки в сторону уменьшения, увеличение срока действия кредитной линии, изменение лимита кредитования, пролонгация очередности платежей по ссудной задолженности. Банком на постоянной основе проводится мониторинг финансового состояния заемщиков с реструктурированной задолженностью. Перспективы погашения реструктурированной задолженности существуют в рамках действующих кредитных договоров.

Ссудная задолженность по кредитам, предоставленным акционеру ЗАО НПП «Гиком» составляет 111200 тыс. руб. (1,9% объема ссудной задолженности) с процентной ставкой 9%. Данная задолженность имеет 1 категорию качества.

В таблице ниже представлена структура просроченной задолженности по ссудам и по процентным требованиям Банка в разрезе видов заемщиков. При этом актив признается просроченным в полном объеме в случае нарушения установленных договором сроков по уплате хотя бы одного платежа по основному долгу и /или процентам.

	Просроченная задолженность 01.01.2015			Просроченная задолженность 01.01.2014		
	По ссудам	По процентам	Всего	По ссудам	По процентам	Всего
Кредитные организации	-	-	-	-	-	-
Крупные корпоративные предприятия	-	-	-	-	-	-
Субъекты малого и среднего предпринимательства	76037	1079	77116	15054	11	15065
Граждане (физические лица)	37909	1222	39131	15250	819	16069
Всего просроченная задолженность	113946	2301	116247	30304	830	31134

Удельный вес просроченной задолженности в общем объеме активов составляет 1,7% (2013г.: 0,49%). В том числе:

удельный вес просроченной задолженности юридических лиц в общем объеме активов 1,12% (2013г.: 0,24%);

удельный вес просроченной задолженности физических лиц в общем объеме активов 0,59% (2013г.: 0,25%).

Основной объем просроченной задолженности клиентов имеет пятую группу риска с фактически сформированным резервом в размере 100%.

В таблице ниже представлена информация по срокам возникновения просроченной задолженности:

	Просроченная задолженность 01.01.2015			Просроченная задолженность 01.01.2014		
	До 90 дней	Свыше 90 дней	Всего	До 90 дней	Свыше 90 дней	Всего
Кредитные организации	-	-	-	-	-	-
Крупные корпоративные клиенты	-	-	-	-	-	-
Субъекты малого и среднего предпринимательства	38842	38274	77116	1346	13719	15065
Граждане (физические лица)	18200	20931	39131	-	16069	16069
Всего просроченная зadolженность	57042	59205	116247	1346	29788	31134

Кредиты, просроченные менее чем 90 дней, не считаются обесцененными, за исключением случаев, когда существует информация, подтверждающее обратное.

Удельный вес обесцененных кредитов в общем объеме активов составляет 0,87% (2013г.: 0,47%).

Политика банка в области обеспечения

Для ослабления кредитного риска Банк применяет различные методы, наиболее традиционным из которых является обеспечение предоставленных кредитов. Банк использует следующие основные формы обеспечения для ослабления кредитного риска по кредитам и займам клиентам:

- Закладные на жилую недвижимость;
- Ипотека жилой недвижимости;
- Право на взыскание таких активов как здания с прилегающими постройками и участками, оборотные фонды и ожидаемые поступления;
- Право на взыскание таких финансовых инструментов как долговые и долевого ценные бумаги.

Долгосрочные кредиты клиентам, как правило, обеспечены. По мере выявления признаков обесценения кредитов и займов в целях минимизации кредитных убытков Банк принимает меры по поиску у заемщиков дополнительного обеспечения.

Обеспечение финансовых активов, отличных от кредитов и займов, определяется содержанием инструмента.

Банк проводит оценку различных видов обеспечения в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренним регламентом.

При этом выделяются следующие виды стоимости:

- рыночная (для имущества как объекта);
- справедливая (для определения размера резерва на возможные потери);
- залоговая (для имущества как объекта требования).

Работа с предметами залога разделяется на три этапа:

- предварительное рассмотрение и проверка предложенного обеспечения по запрашиваемому кредиту;

- мониторинг залога, оценка ликвидности залога;
- реализация прав залогодержателя в случае неисполнения обеспечиваемых залогом обязательств.

Общий порядок проведения оценки:

- определение текущей рыночной стоимости имущества;
- определение стоимости на предполагаемый момент погашения обязательств по кредитной сделке;
- определение ликвидности имущества;
- определение понижающего коэффициента и залоговой стоимости имущества;
- определение справедливой стоимости в случае корректировки резервов на возможные потери по ссуде, по ссудной и приравненной к ней задолженности;

- подготовка заключения о целесообразности принятия имущества в залог.

Мониторинг залогового обеспечения включает в себя: проверку состояния имущества и фактического наличия в месте его хранения (содержания, эксплуатации); подтверждение прав собственности залогодателя на предмет залога; контроль текущей рыночной стоимости имущества; анализ достаточности залогового имущества с учетом текущей информации об имеющихся обременениях третьих лиц в отношении предмета залога.

Организация мониторинга проводится на плановой основе. План составляется на основании данных кредитного портфеля и содержит следующую информацию: наименование организации-залогодателя, номер договора залога, установленную периодичность мониторинга, фактическую дату проверки.

Периодичность проведения мониторинга залогового обеспечения:

- недвижимость – не реже одного раза в квартал;
- оборудование, транспорт – не реже одного раза в квартал;
- товаров в обороте, товаров в переработке, права требования - не реже одного раза в квартал.

В таблице ниже представлена информация об уровне обеспеченности ссудной и приравненной к ней задолженности залогами и поручительствами:

	Валовая стоимость кредитов	Залоги и поручительства	Уровень обеспеченности кредитов
На 1 января 2015года	5945752	20221180	340%
На 1 января 2014года	5754234	18193571	316%

Обеспечением по кредитам клиентам являлись недвижимость, транспортные средства, товары в обороте, оборудование и поручительство третьих лиц.

В таблице ниже приведена информация о характере и стоимости полученного обеспечения, включая информацию об обеспечении, принятого в уменьшение расчетного резерва на возможные потери

	01.01.2015		01.01.2014	
	Обеспечение, всего	В том числе залог, принятые в уменьшение резерва	Обеспечение, всего	В том числе залог, принятые в уменьшение резерва
Залог недвижимости и прав требований	5044018	997454	4286999	597180
Залог внеоборотных активов (кроме недвижимости), включая автомобили и оборудование	2187985	745966	1937544	590487
Залог запасов, включая товары в обороте	590644	14197	651452	175993
Залог ценных бумаг	13500	-	-	-
Обеспечение гарантиями, поручительством	12385033	110000	11317576	-
Итого	20221180	1867617	18193571	1363660

На 1 января 2015г. активы, удерживаемые Банком для продажи, включают в себя земельные участки и здания в сумме 1687 тыс. руб. В течение 2014 г. Банк провел операции по взысканию предметов залога на сумму 892 тыс. руб. в целях возмещения задолженности по кредитным операциям.

Банком заключен Генеральный кредитный договор N07321002 от 22.05.2008 на предоставление кредитов Банка России, обеспеченных активами или поручительствами с установленным лимитом 200 млн. руб.

На 01.01.2015 активы Банка, доступные в качестве обеспечения кредитов Банка России, включают в себя кредиты юридических лиц первой категории качества с остатком задолженности по договорам в сумме 191490 тыс. руб., стоимость активов с учетом поправочного коэффициента Банка России 153192 тыс. руб.

В целях оценки кредитного риска Банк применяет комплексный метод оценки состояния кредитного портфеля, включая оценку развития кредитных операций; оценку структуры кредитных операций; оценку качества кредитного портфеля Банка с позиции риска; оценку качества кредитного портфеля Банка с позиции ликвидности; оценки качества кредитного портфеля Банка с позиции доходности.

Проводится оценка кредитного риска через комплексный показатель РГА, т.е.обобщающий результат по группе показателей оценки активов, который не превышал в 2014 г. установленного порогового значения. РГА оценивался в пределах 1,6-1,7 баллов при максимально возможном значении 2,3 балла.

В целях управления кредитным риском и нейтрализации его возможного негативного влияния Банк применяет следующие методы:

- определение и установление системы пограничных значений (лимитов);
- разделение полномочий, установление порядка согласования (утверждения), принятия решений и подотчетности по всем направлениям деятельности;
- постоянный мониторинг проводимых операций по размещению денежных средств Банка;
- структурирование кредитов;
- создание резервов, адекватных размеру принимаемых рисков;
- оптимизация кредитного портфеля с точки зрения кредитных рисков, состава клиентов, концентрации предоставленных ссуд на одном заемщике и структуры ссуд;
- определение уровня кредитоспособности заемщика и выявление возможности изменения его финансового положения;
- осуществление оценки стоимости и ликвидности обеспечения по предоставляемым ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- осуществление контроля за целевым использованием кредитов;
- выявление проблемных ссуд на ранней стадии их появления;
- оценка достаточной ресурсной базы Банка для осуществления кредитных вложений;
- обеспечение диверсификации кредитных вложений, их ликвидности и доходности;
- постоянный мониторинг каждой отдельной ссуды и всего кредитного портфеля, в том числе учтенных векселей, МБК, для своевременного предотвращения потерь по каждой отдельной ссуде и всего кредитного портфеля;
- стресс-тестирование кредитного риска, проводимое на регулярной основе и позволяющее оценить на основе экстремальных сценариев развития ситуации устойчивость Банка в условиях максимальных финансовых потерь по кредитным портфелям, разработка плана действий по устранению негативных последствий такого развития событий.

Уровень кредитного риска оценивается как средний, что обусловлено сохранением высокого качества кредитного портфеля и ростом показателей обеспеченности ссуд.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных инструментов, а также курсов иностранных валют.

Банк подвержен влиянию рыночного риска лишь в части возможных изменений валютного рынка, т.е. изменений курсов валют по открытым позициям в иностранных валютах. Валютная классификация денежных активов и обязательств основана на той валюте, в которой деноминированы данный актив или обязательство.

Банк не имеет финансовых инструментов торгового портфеля. Соответственно не подвержен влиянию процентного риска, фондового риска.

Банк управляет валютным риском путем регулирования открытой валютной позиции. В течение 2014 года фактические значения валютного риска колебались в пределах 0,49% до 2,15% собственных средств (капитала) Банка, что не превышало порогового значения 20% собственных средств (капитала) Банка.

Банк постоянно поддерживает величину валютных позиций в размерах, не превышающих установленных Банком России лимитов. Казначейство ежедневно осуществляет оперативный контроль открытых валютных позиций в разрезе каждой валюты на предмет соответствия требованиям регулирующих органов. Любые обнаруженные отклонения немедленно доводятся до сведения Правления Банка.

Банк предпринимает действия по минимизации валютного риска, в том числе путем поддержания открытых валютных позиций на уровне или ниже предела путем осуществления конверсионных сделок на межбанковском рынке.

Валютная позиция активов и обязательств Банка в рублях, долларах США, евро и прочих валютах, а также чистая валютная позиция на 1 января 2015 г. и на начало отчетного периода представлена ниже:

	Рубли	Доллары США	Евро	Прочие	Всего
Активы					
Денежные средства	536764	29128	26378	614	592884
Средства кредитных организаций в ЦБ РФ	192149	-	-	-	192149
Средства в кредитных организациях	423598	293908	219272	-	936778
Чистая ссудная задолженность	5715467	37431	16999	-	5769897

Основные средства, нематериальные активы, материальные запасы	213908	-	-	-	213908
Отложенный налоговый актив	3507	-	-	-	3507
Прочие активы	35281	179	283	-	35743
Всего активов	7120674	360646	262932	614	7744866
Пассивы					
Средства кредитных организаций	575914	-	-	-	575914
Средства клиентов	5265011	633144	266092		6164247
Прочие обязательства	59387	9125	5141	-	73653
Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям	9123	-	-	-	9123
Всего пассивов	5909435	642269	271233	-	6822937
Чистая валютная позиция					
на 1 января 2015	1211239	-281623	-8301	614	921929
на 1 января 2014	981872	-78343	-58890	516	845155

В приведенной ниже таблице представлены показатели, характеризующие чувствительность финансового результата Банка к возможным колебаниям курса рубля по отношению к доллару США и Евро, при условии, что все остальные показатели остаются неизменными.

	2014		2013	
	Воздействие		Воздействие	
	на прибыль до налогообложения	на собственный капитал	на прибыль до налогообложения	на собственный капитал
Доллар США				
8% укрепление	(22530)	(18024)	(6267)	(5014)
8% ослабление	22530	18024	6267	5014
Евро				
8% укрепление	(664)	(531)	(4711)	(3769)
8% ослабление	664	531	4711	3769

Анализ чувствительности к другим валютам не приводится, так как подверженность риску колебания курса других валют является несущественной.

Операционный риск

Операционный риск представляет собой риск прямых или косвенных потерь, вызванных неадекватными или ошибочными процессами, действиями персонала или информационных систем, а также внешними факторами.

Оценка требований к капиталу под покрытие операционного риска проводится с применением базового индикативного подхода в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

В таблице ниже представлена информация о размере требований к капиталу в отношении операционного риска, а также сведения о величине доходов, используемых для целей расчета требований капитала на покрытие операционного риска.

	Размер требований к капиталу в отношении операционного риска	Усредненная величина доходов, всего	В том числе Усредненная величина чистых процентных доходов	Усредненная величина чистых непроцентных доходов
на 01.01. 2015	56502	376678	253349	123329
на 01.01. 2014	45056	300371	201420	98951

Управление и контроль операционных рисков осуществляется в соответствии с Положением по управлению операционным риском, которое предусматривает следующие мероприятия:

- проведение систематической оценки и мониторинга уровня операционного риска с помощью ключевых индикаторов операционного риска;
- сбор данных по операционным потерям;
- проведение риск-аудитов наиболее критичных областей работы Банка;

- проведение самостоятельной оценки рисков и контроля отдельных подразделений.

Возникновение операционных рисков возможно во всех областях и на всех уровнях операционной работы Банка. Поэтому управление операционными рисками предусматривает вовлечение всего персонала Банка. Приоритетным направлением является привлечение подразделений к участию в процессе управления операционными рисками.

Банк в отчетном периоде планомерно осуществлял деятельность по управлению и минимизации операционных рисков.

Уровень операционного риска - средний, что обусловлено высоким уровнем контрольных процедур и незначительными потерями от реализации событий операционного риска.

Риск ликвидности

Риск потери ликвидности - риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Контроль за риском ликвидности осуществляется Финансовым комитетом, Правлением Банка.

Управление ликвидностью осуществляет Казначейство комбинированным методом с использованием как собственных ликвидных активов, так и пассивов.

Для оценки и анализа риска ликвидности Банк использует следующие методы:

а) в рамках управления краткосрочной ликвидностью:

- Метод коэффициентов (нормативный подход).
- Метод анализа разрыва в сроках погашения требований и обязательств с расчетом показателей ликвидности: избыток/дефицит ликвидности, коэффициенты избытка/дефицита ликвидности.

б) в рамках управления среднесрочной и долгосрочной ликвидностью:

- Метод прогнозирования потоков денежных средств, включая построение денежного потока, ограничение кумулятивного денежного потока, построение прогнозного баланса;

- Гэп-анализ с учетом моделирования.

в) в рамках оценки устойчивости банка:

- Стресс-тестирование состояния ликвидности, учитывающее сценарии оттока средств клиентов, неисполнение обязательств контрагентами, иные значимые для Банка факторы.

Приведенная ниже таблица показывает нормативы ликвидности Банка, рассчитанные на 1 января 2015г. и на начало отчетного периода:

	Требования Банка России		
		01.01.2015	01.01.2014
Норматив мгновенной ликвидности (Н2)	мин 15%	66,5	55,5
Норматив текущей ликвидности (Н3)	мин 50%	74,8	81,3
Норматив долгосрочной ликвидности (Н4)	макс 120%	69,4	78,3

В целях управления и оценки ликвидности в рублях и в иностранной валюте Банк самостоятельно устанавливает предельные значения коэффициентов избытка (дефицита) ликвидности по всем валютам и в каждой валюте в отдельности. Анализ установленного Банком предельного значения коэффициента избытка (дефицита) ликвидности с фактически сложившимся осуществляется на ежемесячной основе. Нарушений предельных значений коэффициентов дефицита ликвидности в 2014 и в 2013гг. не установлено.

Банк держит диверсифицированный портфель финансовых инструментов с целью обеспечения необходимых платежных обязательств, в том числе условных.

Информация по выплатам денежных средств, которые Банк должен будет осуществить по финансовым обязательствам на отчетную дату и на начало отчетного периода приведена в таблице ниже. Показанные суммы представляют собой договорные недисконтированные платежи без учета будущих процентных платежей.

	До востребования и менее 1 месяца		От 1-6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Просроченные	Итого
01.01.2015							
Средства кредитных организаций	-	-	20016	555898	-	-	575914
Средства клиентов	2727497	1402925	1339968	693857	-	-	6164247
Прочие обязательства	8871	36922	26728	1132	-	-	73653
Итого обязательств	2736368	1439847	1386712	1250887	-	-	6813814
Гарантии, выданные банком, неиспользованные лимиты/	34149	141710	198704	263048	-	-	637611

кредитные линии
Активы, удерживаемые для
управления ликвидностью*

	2204472	1437372	1742573	2156373	97829	7638619
До востребования и менее 1 месяца	От 1-6 месяцев	От 6 месяцев до 1 года	Свыше 1 года	Просроченные	Итого	
01.01.2014						
Средства кредитных организаций	20000	-	-	555055	-	575055
Средства клиентов	1799881	1593484	1340510	837996	-	5571871
Прочие обязательства	10300	24881	11109	306	-	46596
Итого обязательств	1830181	1618365	1351619	1393357	-	6193522
Гарантии, выданные банком, неиспользованные лимиты/кредитные линии	4000	42001	285516	255157	-	586674
Активы, удерживаемые для управления ликвидностью*	1912801	1206030	1611014	2197360	23631	6950836

*Активы Банка, удерживаемые для управления ликвидностью, включают в себя: денежные средства и их эквиваленты, счета в Банке России, ностро счета с другими банками, кредиты и авансы клиентам.

Информация об объеме, структуре и изменении обязательств в разрезе видов обязательств с детализацией в разрезе средств клиентов и обязательств Банка, видов валют, сроков оставшихся до погашения приведена в **Примечаниях 7-12**. Информация по обязательствам Банка со связанными сторонами приведена в **Разделе IX**.

Риск ликвидности оценивается как средний, что обусловлено сбалансированностью активов и пассивов на краткосрочном горизонте, хорошей диверсификацией привлеченных средств по источникам, наличием доступа к источникам дополнительной ликвидности.

Нарушения нормативов ликвидности в отчетном периоде не установлено. Нарушений предельных значений коэффициентов дефицита ликвидности не установлено.

Процентный риск банковского портфеля

Банк принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Контроль за процентным риском банковского портфеля осуществляется Финансовым комитетом, Правлением Банка.

Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также внебалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска.

Для определения потенциальной величины процентного риска в Банке используется метод анализа разрыва процентных ставок (GAP-анализ). При GAP-анализе в качестве основного показателя, измеряющего процентный риск, используется степень несбалансированности между активами и пассивами, чувствительными к изменениям процентных ставок.

Процентная политика Банка строится на анализе спредов – разницы между средневзвешенными процентными ставками по активным и пассивным операциям. Спреды рассчитываются отдельно по российским рублям и иностранной валюте.

Согласно анализу чувствительности к процентному риску на основе упрощенного сценария параллельного сдвига кривых доходности сдвиг кривой доходности на 400 базисных пунктов в сторону увеличения процентных ставок по состоянию на 01.01.2015г. вызвал бы снижение чистого процентного дохода на 29222 тыс.руб.

Уровень операционного риска - средний, что обусловлено высоким уровнем контрольных процедур и незначительными потерями от реализации событий операционного риска.

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

В Банке создана единая система управления рисками, которая распространяется на все структурные подразделения Банка.

Организация и координация управления банковскими рисками предусматривает участие в системе управления банковскими рисками Совета Банка, единоличного и коллегиального исполнительных органов Банка.

Совет Банка несет конечную ответственность за обеспечение адекватного понимания в Банке рисков и возможной величины потерь, за результаты управления банковскими рисками.

Правление Банка несет ответственность за мониторинг и реализацию мер по снижению риска, а также контроль за соблюдением установленных параметров риска.

Текущую оценку принимаемых Банком рисков и управление рисками осуществляет Председатель Правления Банка.

Служба внутреннего аудита проводит оценку эффективности функционирования системы риск-менеджмента.

Отдел по управлению банковскими рисками осуществляет координацию деятельности в сфере управления типичными банковскими рисками, обеспечивая выполнение общих принципов управления рисками, выявление и оценку рисков, ограничения их размеров и представление управленческой отчетности по рискам.

Руководители структурных подразделений являются ответственными лицами за сбор информации, регистрацию событий реализации рисков и представления внутренней отчетности по рискам.

Организационная структура по управлению рисками строится по трехуровневой системе:

- уровень стратегического управления, включающий в себя долгосрочное планирование структуры и объемов операций, направленный на достижение уставных целей деятельности Банка. Вопросы стратегического управления решаются общим собранием акционеров, Советом Банка, Правлением Банка, в соответствии с их компетенцией;
- уровень управления текущими структурными рисками, связанными с реально складывающейся структурой и объемами операций, влиянием на них общих тенденций экономического развития. Вопросы текущего управления рассматриваются на уровне руководителей высшего и среднего звена руководства Банка при участии Правления Банка, Финансового комитета, Кредитного комитета;
- уровень управления портфельными рисками, включающий в себя решение вопросов по оперативному структурированию и лимитированию отдельных видов операций и инструментов в условиях колебаний рыночных цен на отдельных секторах финансового рынка. Вопросы оперативного управления портфельными рисками решаются на уровне руководителей среднего звена, уполномоченных сотрудников Банка, и, в случае необходимости, при участии Правления Банка.

Механизм управления рисками представляет собой иерархическую структуру, строящуюся на принципе подчиненности более низкого уровня более высокому.

Распределение ответственности и функциональных обязанностей по управлению и контролю банковских рисков между структурными подразделениями Банка определяется внутренними документами, определяющими структуру, основные задачи и функции этих подразделений.

3. Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом

Стратегической целью Банка является управление соотношением доходность/риск.

Стратегия управления рисками и капиталом Банка предполагает:

- соответствие стратегическим целям Банка, определенным Советом Банка;
- приоритетное развитие кредитного бизнес-направления деятельности;
- учет уровня риска при оценке эффективности бизнес-направлений и деятельности бизнес-подразделений Банка и перераспределение частных лимитов риска в соответствии с финансовыми результатами;
- эффективное управление собственным капиталом с целью поддержания его на достаточном уровне.

Стратегия управления рисками предполагает использование всего спектра инструментов снижения риска и применение каждого конкретного инструмента в зависимости от вида риска.

Для более эффективного управления рисками Банк постоянно работает над следующими направлениями:

- совершенствование системы управления рисками, а именно развитие методик анализа и оценки уровня рисков, системы ограничивающих риски лимитов; системы контроля и отчетности текущего уровня рисков;
- повышение технологичности процессов анализа, оценки и управления рисками, а именно: стандартизация подходов к управлению рисками и мониторингу бизнес-процессов, оптимизация процесса взаимодействия подразделений, повышение уровня автоматизации анализа, оценки и управления рисками, проведение работы по повышению профессионального уровня персонала;
- увеличение доходов при сохранении приемлемого уровня риска: наращивание объемов операций при установлении требуемой нормы доходности операций в соответствии с предполагаемой степенью риска.

Стратегия управления банковскими рисками направлена на дальнейшее совершенствование системы управления рисками, адекватной бизнес-задачам, количеству и размерам принимаемых рисков.

Основным приоритетом Банка является развитие высокого уровня методологии и технологий риск-менеджмента, обеспечивающего идентификацию принимаемых рисков, достоверную их оценку, профессиональное регулирование, всесторонний контроль. Качество управления рисками является конкурентным преимуществом Банка, повышающим его капитализацию.

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

Политика Банка по управлению рисками направлена на выявление и анализ этих рисков, установление приемлемых лимитов риска и средств контроля, а также мониторинг рисков и строгое соблюдение лимитов путем применения надежных и современных информационных систем.

Система управления рисками базируется на следующих основных принципах:

- независимость подразделений, проводящих операции, и подразделений, контролирующих эти операции и связанные с ними риски;
- платность, т.е. более высокому уровню риска должен соответствовать более высокий уровень требуемой доходности;
- разумная диверсификация портфеля финансовых инструментов Банка;
- обоснованность суждений - принятие решений на основе глубокой проработки и всестороннего анализа предполагаемых операций;
- коллегиальная система принятия решений, ведущих к минимизации риска;
- централизация системы и унификация процедур управления рисками;
- достаточность капитала на покрытие непредвиденных потерь по основным видам рисков.

Процедуры управления рисками и методы их оценки базируются на требованиях Банка России и рекомендациях Базельского комитета по банковскому надзору. Банк модифицирует свою политику и методы управления рисками по мере роста и диверсификации своего бизнеса.

Все риски, с которыми сталкивается Банк, подлежат идентификации и оценке. Выявление рисков проводится на постоянной основе всеми структурными подразделениями Банка.

Оценка рисков проводится с использованием статистических методов и математических моделей.

Методология управления банковскими рисками регламентирована внутренними документами Банка в сфере риск – менеджмента.

В 2014 году не происходило существенных изменений в системе риск- менеджмента, однако, в виду ужесточения требований к системе управления рисками и капиталом, Банк вносил изменения в кредитную политику и отдельные процедуры риск- менеджмента для поддержания и укрепления своих позиций на рынке банковских услуг.

5. Политика в области снижения рисков

Банк использует широкий диапазон процедур для того, чтобы снизить риски банковских операций, управляя факторами возникновения рисков и системными показателями рисков, исходя из портфеля.

Система минимизации возникающих рисков включает в себя следующие процедуры:

- на каждом уровне принятия решений внутри Банка установлены качественные (состав применяемых инструментов совершения операций и сделок; коммерческих условий и др.) и количественные ограничения рисков банковской деятельности;
- все ограничения рисков на уровне внутренних подразделений определяются таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, установленных Банком России, а также требований, установленных действующим законодательством и традициями деловых обычаев в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок;
- каждое структурное подразделение имеет четко установленные ограничения полномочий и ответственности, а в тех случаях, когда функции пересекаются, или в случае проведения сделок, несущих высокий риск, имеется механизм принятия коллегиальных решений.

Политика Банка в области снижения финансовых рисков включает в себя определение лимита риска и дальнейшее обеспечение соблюдения установленных лимитов; в области снижения нефинансовых рисков – строгое выполнение сотрудниками требований нормативных актов и соблюдение внутренних регламентов и процедур.

6. Информация о составе и периодичности внутренней отчетности кредитной организации по рискам

Банк формирует внутреннюю отчетность в рамках системы управления рисками и капиталом на базе информационной системы.

С целью упорядочения процесса составления и использования внутренней отчетности по рискам в Банке разработаны и утверждены внутренние документы, в которых определен состав отчетности по

рискам, ответственные сотрудники и подразделения, установлена периодичность составления и представления отчетности по рискам.

Отдельные формы отчетности по рискам имеют разную периодичность составления и представления органам управления Банка от ежедневной до ежегодной.

Состав сведений, содержащихся в отчетности, используемой органами управления Банка на постоянной основе, позволяет проводить эффективный мониторинг текущей ситуации и анализ банковских рисков в целях принятия оперативных управленческих решений, а также контролировать структуру баланса, структуру и тенденции изменения доходов, расходов и прибыли.

7. Информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

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

Оценка требований к капиталу под покрытие кредитного риска проводится с применением стандартизированного подхода; под покрытие операционного риска - базового индикативного подхода; под покрытие рыночного риска (в части валютного риска - стандартизированного подхода).

В таблице ниже раскрывается информация об объемах требований к капиталу и их изменениях в течение отчетного года

	Объем требований к капиталу, тыс. руб.	Изменения, %
на 01.01. 2014	6860282	-
на 01.02. 2014	6804887	-0,8%
на 01.03. 2014	6956887	2,2%
на 01.04. 2014	7173641	3,1%
на 01.05. 2014	6886648	-4,0%
на 01.06. 2014	6838139	-0,7%
на 01.07. 2014	6694413	-2,1%
на 01.08. 2014	6953503	3,9%
на 01.09. 2014	7373340	6,0%
на 01.10. 2014	7508202	1,8%
на 01.11. 2014	7542200	0,5%
на 01.12. 2014	7508697	-0,4%
на 01.01. 2015	7591536	1,1%

Изменение объема требований к собственным средствам (капиталу) не превышало 10 и более процентов от размера требований к капиталу в течение периода.

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

Риск концентрации - риск, возникающий в связи с подверженностью кредитной организации крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности кредитной организации и ее способности продолжать свою деятельность.

Процедуры управления риском концентрации, принятые в Банке, соответствуют характеру его бизнеса, сложности совершаемых операций, охватывают различные формы концентрации рисков в банковском портфеле, в доходах Банка и источниках ликвидности.

В целях идентификации и измерения риска концентрации Банком установлена система показателей (лимитов), позволяющих выявлять риск концентрации в отношении отдельных крупных контрагентов (групп связанных контрагентов) Банка и групп контрагентов, связанных с Банком, секторов экономики и географических регионов.

Важной составляющей процедур идентификации и измерения риска концентрации является осуществление процедур стресс-тестирования с использованием сценариев негативного для Банка развития событий, обусловленных изменениями параметров рынка, макроэкономических параметров, иных обстоятельств, способных оказать влияние на риск концентрации Банка.

VIII. Информация об операциях со связанными с кредитной организацией сторонами

По состоянию на 1 января 2015г. в качестве связанных сторон, соответствии с п.1.7 Указания Банка России от 25.10.2013 N 3081-У "О раскрытии кредитными организациями информации о своей деятельности», нами определены:

(а) Частное лицо или близкие родственники данного частного лица являются связанной стороной отчитывающегося предприятия, если данное лицо:

- (i) осуществляет контроль или совместный контроль над отчитываемым предприятием;
- (ii) имеет значительное влияние на отчитываемое предприятие; или
- (iii) входит в состав старшего руководящего персонала отчитываемого предприятия или его материнского предприятия.

Члены Совета:

С.О. Рыбушкин
В.И. Лузянин
М.В. Гапонов
А.Г. Литвак
В.Н. Цыбанев
О.М. Иванов

Члены Правления:

М.В. Гапонов
О.В. Митропольский
В.Е. Рассказов
Н.П. Зайцев
В.Н. Головкин
М.В. Максимова

Иные лица, оказывающие влияние:

С.Б. Самойлов
и их близкие родственники.

(b) Предприятие является связанной стороной отчитываемого предприятия, если к нему применяется какое-либо из следующих условий:

...

- (vi) Предприятие находится под контролем или совместным контролем лица, указанного в пп. (а).
- (vii) Лицо, указанное в пп. (а)(i), имеет значительное влияние на предприятие или входит в состав старшего руководящего персонала предприятия (или его материнского предприятия).

	Наименование связанной стороны	Доли и ФИО лиц, контролирующих деятельность
1	ОАО «Нижегородский телевизионный завод им. В.И. Ленина» (ОАО «НИТЕЛ»)	М.В. Гапонов – 12,94%, С.О. Рыбушкин – 12,94% А.Г. Литвак – 11,13% О.В. Митропольский - 2,7% В.Н. Цыбанев – 2,7%
2	ООО «Нител-Энерго»	100% - ОАО «НИТЕЛ»
3	ЗАО «Инструмент»	100% - ОАО «НИТЕЛ»
4	ООО «Восток»	100% - ОАО «НИТЕЛ»
5	ЗАО «Механик-центр»	100% - ОАО «НИТЕЛ»
6	НАО «Ассоциация»	Учредители - М.В. Гапонов, С.О. Рыбушкин, Н.П. Зайцев, Уставного капитала нет
7	НОАО «Гидромаш»	В.И. Лузянин – 24,69%
8	ЗАО «Гидравлические системы»	В.И. Лузянин – 73%
9	ЗАО «Гидравлика»	В.И. Лузянин – 72,7%
10	ЗАО «Гидромашфарверк»	В.И. Лузянин – 92,5%
11	ОАО «ЗИП»	В.И. Лузянин – 17,5% М.В. Гапонов – 12,03%, С.О. Рыбушкин – 12,03% А.Г. Литвак – 12,03%
12	ООО «Городецкий судоремонтный завод»	В.И. Лузянин – 11,3% М.В. Гапонов – 11,3% С.О. Рыбушкин – 11,3% А.Г. Литвак – 11,3% О.В. Митропольский - 3% В.Н. Цыбанев – 3%

13	ООО «НИП»	М.В. Гапонов – 25% А.Г. Литвак – 25%
14	ООО «Мебельплит НН»	Н.О. Зайцева – 100%
15	ООО «Сегмент»	В.И. Лузянин – 11% М.В. Гапонов – 20% С.О. Рыбушкин – 20%
16	ООО «Регион»	М.В. Гапонов – 50% С.О. Рыбушкин – 50%
17	ООО «Резон»	М.В. Гапонов – 15,8% С.О. Рыбушкин – 15,8% В.Н. Цыбанев – 68,45%
18	ООО «Альянс»	Н.П. Зайцев – 80%
19	ООО «Каскад»	В.И. Лузянин – 20,75% М.В. Гапонов – 20,75% С.О. Рыбушкин – 20,75% А.Г. Литвак – 20,75%
20	ООО «Аспект»	О.В. Митропольский – 50%
21	ООО "ЮКФ "Адвокат НН"	В.И. Лузянин – 59,52% М.В. Гапонов – 20,24% С.О. Рыбушкин – 20,24%
22	ООО Бизнес-студия "Эврис"	С.П. Дубенскова – 50%
23	Кадровое агентство "Шанс"	С.П. Дубенскова – 50%
24	ООО "Ока-50"	А.В. Лузянин – 100%
25	ООО «АРПО»	И.В. Максимов – 50%
26	ООО «МБМ»	И.В. Максимов – 50%
27	ООО «Телемат»	Р.О. Митропольский – 100%
28	ИП Цыбанев И.В.	Член семьи В.Н. Цыбанева
29	ИП Литвак С.А.	Член семьи А.Г. Литвака

Операции между связанными сторонами осуществлялись на условиях, эквивалентных тем, которые преобладают в сделках между независимыми сторонами.

Ниже приведены данные об операциях со связанными сторонами, остатки активов и обязательств на конец отчетного периода и финансовых результатах за период.

а) Операции по предоставлению кредитов клиентам – связанным сторонам:

Характер операций	Старший руководящий персонал, тыс. руб.	Прочие связанные стороны, тыс. руб.	Старший руководящий персонал, тыс. руб.	Прочие связанные стороны, тыс. руб.
	2014 год		2013 год	
Кредиты клиентам по состоянию на начало периода	2497	300326	2533	232793
Перестали быть связанными с Банком лицами	-	(95200)	-	(12220)
Выдача (погашение) кредитов клиентам в течение периода	(379)	7067	(36)	79753
Кредиты клиентам по состоянию на конец периода	2118	212193	2497	300326
Безотзывные обязательства на конец периода	281	776	43	6594
Гарантии выданные	0	1500	0	0
Процентный доход по кредитам за период	297	22317	324	30266

Удельный вес кредитов, предоставленных клиентам – связанным сторонам в общем объеме ссудной и приравненной к ней задолженности составляет 3,6% против 2013г.: 5,3%.

Удельный вес процентного дохода по предоставленным кредитам клиентам – связанным сторонам в общем объеме процентного дохода составляет 3,1% против 2013 г.: 4,7%.

По состоянию на конец отчетного периода 2014г. резервы на возможные потери по ссудам, предоставленным:

- старшему руководящему персоналу: 0 тыс. руб. (2013 г.: 0 тыс. руб.);
- прочим связанным сторонам: 10966 тыс. руб. (2013 г.: 2023 тыс. руб.).

Средневзвешенная процентная ставка по кредитам, предоставленным:

- старшему руководящему персоналу: 13% (2013 г.: 13%);
- прочим связанным сторонам: 11% (2013 г.: 11%).

б) Операции по привлечению средств от клиентов – связанных сторон:

Характер операций	Старший руководящий персонал, тыс. руб.	Прочие связанные стороны, тыс. руб.	Старший руководящий персонал, тыс. руб.	Прочие связанные стороны, тыс. руб.
	2014 год		2013 год	
Средства клиентов по состоянию на начало периода	516549	763485	380476	447484
Перестали быть связанными с Банком лицами	0	(519)	(6128)	(34423)
Стали связанными с Банком лицами в отчетном году	0	7222	0	0
Привлечение (возврат) средств клиентов в течение периода	71129	1000987	142201	350424
Средства клиентов по состоянию на конец периода	587678	1771175	516549	763485
Дивиденды	134	5661	117	4916
Процентный расход по средствам клиентов за период	41927	78395	40421	49415
Комиссионные доходы, доходы за расчетно-кассовое обслуживание за период	38	27346	40	24110

Удельный вес средств, привлеченных от клиентов – связанных сторон в общем объеме обязательств Банка составляет 34,6 % против 2013г.: 20,7%.

Удельный вес процентного расхода по средствам клиентов – связанных сторон в общем объеме процентного расхода составляет 27,8% против 2013 г.: 24,5%.

Указанные выше депозиты имеют фиксированные процентные ставки и подлежат погашению по требованию.

IX. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность.

Наименование контрагента по сделке	Наименование лица, заинтересованного в совершении сделки	Количество сделок, в которых имеется заинтересованность					
		кредит	депозит/вклад	обеспечительные сделки (залог)	банковская гарантия	открытие банковского счета с	аренда имущества
Гапонов М.В.	Гапонов М.В.		2			1	
Зайцев Н.П.	Зайцев Н.П.	1	2				
Литвак С.А.	Литвак А.Г.		2				

Лузянин В.И.	Лузянин В.И.		2				
Максимова М.В.	Максимова М.В.		4				
Рассказов В.Е.	Рассказов В.Е.		1				
Рыбушкин С.О.	Рыбушкин С.О.		3				
Цыбанев В.Н.	Цыбанев В.Н.		4				
ЗАО «Гидравлика»	Лузянин В.И.		2				
ЗАО «Гидравлические системы»	Лузянин В.И.		1				
ЗАО «Гидромашфарверк»	Лузянин В.И.		1				
ЗАО НПП «ГИКОМ»	Литвак А.Г.	2	1	3	1		
НОАО «Гидромаш»	Лузянин В.И.		2				4
ООО «Городецкий СРЗ»	Рыбушкин С.О., Цыбанев В.Н.	4		6	2		
ОАО «НИТЕЛ»	Лузянин В.И., Литвак А.Г., Рыбушкин С.О., Гапонов М.В.						1
ООО «Мебельплит-НН»	Зайцев Н.П.	1		2			
ООО «Ока-50»	Лузянин В.И.		1				
ТПП НО	Лузянин В.И., Цыбанев В.Н.	2	1	4			

Х. Информация о выплатах управленческому персоналу

Вознаграждение членов Совета Банка и председателя Ревизионной комиссии

На основании решения годового Общего собрания акционеров, состоявшегося 24 апреля 2014 года (Протокол №1):

- вознаграждение членов Совета Банка по итогам 2013 года составило 12 206,9 тыс. руб. (по итогам 2012 года – 12 206,9 тыс. руб.);
- вознаграждение председателя Ревизионной комиссии по итогам 2013 года составило 724,1 тыс. руб. (по итогам 2012 года – 724,1 тыс. руб.).

Вознаграждение управленческому персоналу

Управленческим персоналом в Банке являются:

Единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка;

Коллегиальный исполнительный орган – члены Правления Банка;

Заместители главного бухгалтера банка;

Члены Кредитного и Финансового комитетов;

Управляющий филиала банка и его заместители;

Главный бухгалтер филиала Банка и его заместители.

Фактическая численность персонала Банка:

на 01.01.2015г. составляет 391 человек,

в том числе численность управленческого персонала - 14 человек,

на 01.01.2014г. составляет 339 человек,

в том числе численность управленческого персонала - 16 человек.

Выплата вознаграждений и компенсаций осуществляется в соответствии с условиями договоров, заключаемых с сотрудниками, а также в соответствии с Положением о расходах на оплату труда в АО КБ «Ассоциация» (Приложение 19 к Учетной политике банка).

Фонд оплаты труда в банке состоит из фиксированной и нефиксированной частей. К фиксированной части относятся оклады, к нефиксированной относятся стимулирующие выплаты, а именно: надбавки, премии, материальная помощь (в том числе на лечение).

Фонд оплаты труда в банке состоит из денежной и неденежной составляющей. К денежной – относятся выплаты фиксированной и нефиксированной частей фонда оплаты труда, а к неденежной – награждения ценными подарками, обеспечение служебным автотранспортом и т.д.

Практика выплаты управленческому персоналу комиссионных или иных имущественных выплат в АО КБ «Ассоциация» отсутствует.

В 2014 году, как и в 2013 году, в Банке не применялась система опционов на акции Банка, не существовало системы выдачи беспроцентных или нерентабельных кредитов сотрудникам, не

применялись какие-либо страховые, кредитно-депозитные и иные косвенные схемы материального стимулирования.

Сумма всех выплат управленческому персоналу, составила:

Наименование показателя	2014 год	2013 год
Заработная плата и прочие краткосрочные вознаграждения, тыс. руб.	24480,7	24103,4
Вознаграждения после окончания трудовой деятельности, тыс. руб.	0	0
Долгосрочные вознаграждения, тыс. руб.	0	0
Выходные пособия	0	0

Общий размер вознаграждения, выплаченного управленческому персоналу Банка в 2014 году, составляет 18,3% от суммы расходов на оплату труда сотрудников против 21,6% в 2013 году. Прирост вознаграждения управленческому персоналу за 2014 г. составил 377,3 тыс. руб.

Реформирование системы оплаты труда в банке.

В соответствии с решением Совета банка (Протокол Совета Банка № 3 от 31.01.2014г.) в банке запланировано проведение реформирования системы оплаты труда.

Выработка принципов и критериев определения размера вознаграждения членов Совета Банка, Председателя Правления и членов Правления, находятся в компетенции Комитета по вознаграждениям Совета Банка.

В целях ограничения расходов на оплату труда членам Правления будут установлены:

- предельные значения должностных окладов членов Правления;
- ограничения на размер премиальных выплат в течение года, которые зависят от чистой прибыли Банка, реализации проектов и выполнения ключевых показателей эффективности членом Правления;
- ограничения на объем вознаграждения за год в процентах от чистой прибыли.

Данные ограничения будут зафиксированы в договорах с членами Правления.

Также предполагается внести изменения во внутрибанковское Положение о расходах на оплату труда с учетом замечаний, высказанных регулятором в части:

уточнения порядка оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда;

учета величины принимаемых Банком рисков при определении величины стимулирующих выплат;

закрепления независимости ФОТа подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками от финансового результата.

Соблюдение Кодекса профессиональной этики

Банк руководствуется в своей деятельности Кодексом профессиональной этики, разработанным на основе Кодекса этических принципов банковского дела, одобренного 12 съездом Ассоциации Российских банков, общепризнанных принципов и норм международного права, законодательства РФ, обычаев делового оборота и с учетом рекомендаций российского Кодекса корпоративного поведения.

Кодекс декларирует безусловное соблюдение требований законодательства и применение этических норм делового поведения общих для всех участников делового сообщества.

Приоритетом корпоративного поведения, Банка является уважение прав и законных интересов акционеров и клиентов, открытость информации, обеспечение эффективной деятельности, поддержание финансовой стабильности и прибыльности.

XI. Состав Совета Банка и его изменения в 2014 году. Владение членами Совета Банка акциями Банка в течение 2014 года.

Состав Совета Банка с 01.01.2014 г. по 31.12.2014 г.
1. Рыбушкин С.О.
2. Лузянин В.И.
3. Гапонов М.В.
4. Литвак А.Г.

5. Цыбанев В.Н.
6. Иванов О.М.

1. Рыбушкин Станислав Олегович, 1959 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1981 году окончил Горьковский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, в 1996 году - Институт переподготовки и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации.

В настоящее время С.О. Рыбушкин является Председателем Совета директоров ОАО «Завод им. Г.И. Петровского» и с 19.04.2012 года является Председателем Совета Банка.

Доля С.О.Рыбушкина в уставном капитале Банка в течение 2014 года не менялась и на дату составления годового отчета составляет 0,273 % (6 977 обыкновенных именных акций).

2. Лузянин Владимир Ильич, 1929 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1958 году окончил Горьковский политехнический институт.

В.И. Лузянин занимает должность Председателя Совета директоров - Президента НОАО «Гидромаш». Возглавлял Совет Банка (являлся Председателем Совета Банка) с момента создания Банка до 19.04.2012г. Член Совета Банка.

Доля В.И. Лузянина в уставном капитале Банка в течение 2014 года не менялась и на дату составления годового отчета составляет 0,195 % (4 977 обыкновенных именных акций).

3. Гапонов Михаил Викторович, 1972 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1994 году окончил Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского.

В настоящее время М.В.Гапонов занимает должность Председателя Правления АО КБ «Ассоциация». Член Совета Банка.

Доля М.В. Гапонова в уставном капитале Банка в течение 2014 года не менялась и на дату составления годового отчета составляет 0,392 % (10 012 обыкновенных именных акций).

4. Литвак Александр Григорьевич, 1940 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1962 году окончил Горьковский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, доктор физико-математических наук, профессор, академик Российской Академии наук.

В настоящее время А.Г. Литвак занимает должность директора Учреждения Российской академии наук Института прикладной физики РАН. Член Совета Банка.

Доля А.Г. Литвака в уставном капитале Банка в течение 2014 года не менялась и на дату составления годового отчета составляет 0,489 % (12 498 обыкновенных именных акций).

5. Цыбанев Валерий Николаевич, 1948 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1971 году окончил Уральский политехнический институт.

В настоящее время В.Н. Цыбанев занимает должность Генерального директора ОР «Нижегородская Ассоциация промышленников и предпринимателей». Член Совета Банка.

Доля В.Н. Цыбанева в уставном капитале Банка в течение 2014 года не менялась и на дату составления годового отчета составляет 0,079 % (2 010 обыкновенных именных акций).

6. Иванов Олег Михайлович, 1968 года рождения, гражданин Российской Федерации.

Образование высшее, в 1991 году окончил Московский инженерно-физический институт, в 2008 году – Московскую государственную юридическую академию.

В настоящее время О.М. Иванов является Вице-президентом НО «Ассоциация региональных банков России» (Ассоциация «Россия»). Является членом Совета Банка с 11.10.2012 г.

На дату составления годового отчета доли в уставном капитале Банка не имеет.

ХII. Состав Правления Банка и его изменения в 2014 году. Владение членами Правления Банка акциями Банка в течение 2014 года.

Состав Правления Банка с 01.01.2014 г. по 31.12.2014 г.
Гапонов М.В.
Митропольский О.В.
Рассказов В.Е.
Зайцев Н.П.
Максимова М.В.